PATRIA BANK

Raport anual al Consiliului de Administrație

2025

Individual și consolidat



www.patriabank.ro

Patria Bank S.A. - Sediul Social: Șoseaua Pipera, Nr. 42, clădirea Globalworth Plaza, Et. 8 și 10, București, România, cod poștal 020309 Bancă participantă la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare (FGDB); Identificator Unic la Nivel European (EUID): ROONRC.J2016009252405, Nr. de ordine în registrul comerțului: J2016009252405, C.I.F. RO 11447021, Nr. RB-PJR-32-045/15.07.1999; Capital social (subscris și vărsat) 327.881.437,60 lei; Nr. Registrul ASF: PJR01INCR/400026 din 28.03.2019 Tel: 0800 410 310 (apel național) | Tel: +40 372 271 403 (apel internațional)| info@patriabank.ro | www.patriabank.ro

PATRIA BANK

Cuprins

Cuprins 2

1. Scopul raportului 4

2. Cerintele de publicare 5

3. Despre companie si grup 6

4. Guvernanta Corporativa 18

4.1. Structuri de guvernanta corporativa 18
4.2. Politica de recrutare si diversitate 39
4.3. Evaluarea adecvarii membrilor organului de conducere 41
4.4. Remunerarea membrilor organelor de conducere 41
4.5. Participarea membrilor organelor de conducere la capitalul social 42
4.6. Transparenta si comunicarea cu actionarii si investitorii 42
4.7. Alte elemente de guvernanta corporativa 43

5. Resursele umane 46

5.1. Politica de remunerare 48

6. Activitatea si rezultatele Grupului Patria Bank in anul 2025 56

6.1 Contextul macroeconomic si al sectorului bancar in anul 2025 56
6.2 Principalele realizari ale Bancii in anul 2025 58
6.3 Rezultatele anului 2025 67
6.4 Activitatea subsidiarelor Bancii in anul 2025 76

7. Perspectivele Bancii si ale Grupului in anul 2026 79

7.1 Obiectivele si planul de afaceri ale Bancii pentru 2026 79
7.2 Obiectivele Patria Credit IFN pentru 2026 81
7.3 Obiectivele SAI Patria Asset Management pentru 2026 82

8. Managementul riscurilor 82

8.1 Obiective si politici de administrare a riscurilor 82
8.2 Strategii si procese de gestionare a riscurilor 82
8.3 Structura de guvernanta a functiei de gestionare a riscurilor si control intern 85
8.4 Sisteme de masurare, monitorizare si raportare a riscurilor 90
8.5 Politici de acoperire si diminuare a riscurilor 91
8.6 Adecvarea cadrului de gestionare a riscurilor si profilul de risc 95
8.7 Factorii de risc specifici pietei 96
8.8 Factorii de risc specifici Bancii si modul de administrare a acestora 101
8.9 Evenimente ulterioare 123
8.10 Adecvarea capitalului Bancii si alti indicatori prudentiali 124

ANEXE 129

Anexa 1 130
Anexa 2 148

Anexa 3 151
Anexa 4 153
Anexa 5 154
Anexa 6 156
Anexa 7 158

Anexa 8 164

Intocmit in conformitate cu Ordinul BNR nr. 27/2010, Ordinul BNR nr. 7/2016, Regulamentul ASF nr. 5/2018, Regulamentul BNR nr. 5/2013 si cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Acesta include atat Raportul individual cat si Raportul Consolidat al Consiliului de Administratie, precum si declaratia privind guvernanta corporativa si declaratia privind durabilitatea.

PATRIA BANK



Anul financiar: 2025
Data raportului: 31.12.2025
Denumirea societatii: Patria Bank SA
Sediul social: Soseaua Pipera, nr. 42, Globalworth Plaza, et. 8 si 10, sector 2, Bucuresti
Cod unic de inregistrare fiscala: RO 11447021
Numar de ordine la Registrul Comertului: J2016009252405
Numar de telefon/fax: 0800 410 310 / +40 372 007 732
Capital social subscris si varsat: 323.839.055,80 lei
Piata reglementata pe care se tranzactioneaza actiunile emise: Bursa de Valori Bucuresti, Categoria Premium
Principalele caracteristici ale actiunilor: actiuni nominative, ordinare, fiecare cu o valoare nominala de 0,10 lei.

1. Scopul raportului

Scopul acestui Raport este de a asigura conformitatea cu cerintele de publicare, pentru oferirea unui nivel adecvat de transparenta participantilor la piata, prin publicarea de informatii cu privire la:

- Performanta activitatilor companiei si a pozitiei sale financiare
- Practicile, procedurile si structura de Guvernanta Corporativa
- Politica de selectie si recrutare a membrilor structurilor de conducere, politica de diversitate, precum si politica de remunerare
- Impactul activitatii companiei cu privire la aspectele de mediu, sociale si de personal, respectarea drepturilor omului si combaterea coruptiei si a darii de mita
- Principalele riscuri si incertitudini cu care se confrunta compania, obiectivele si politicile cu privire la administrarea riscurilor, precum si procesele de evaluare a capitalului si a riscului, in scopul de a furniza o imagine completa asupra profilului de risc.

In acest context, Raportul ofera o imagine de ansamblu complexa asupra profilului actual de risc, precum si asupra procesului de administrare a riscurilor la nivelul Grupului Patria Bank si acopera urmatoarele aspecte principale:

- Structura organizatorica aferenta cadrului de administrare a riscurilor
- Structurile si responsabilitatile functiei de administrare a riscurilor
- Practicile de remunerare si recrutare
- Structura capitalului
- Adecvarea capitalului
- Sistemele si procedurile pentru administrarea riscurilor
- Administrarea riscurilor pentru fiecare tip de risc in parte
- Riscurile asumate (politicile si obiectivele privind administrarea riscurilor, apetitul la risc si profilul de risc)
- Tehnicile de diminuare a riscului.

Semnat pentru identificare
KPMG
27. MAR. 2026
Initialised for identification

Raportul incorporeaza informatii complementare Situatiilor Financiare la data de 31.12.2025, precum si informatii complementare privind obiectivele si politicile de administrare a riscurilor la nivelul Bancii si Grupului. Informatiile complementare acopera in principal urmatoarele arii de interes:

- structurile si politicile aferente cadrului de administrare a activitatii, inclusiv obiectivele, structura organizatorica, cadrul de administrare a activitatii, structura si organizarea organului de conducere, inclusiv participarea la reuniunile acestuia, precum si structura de stimulente si remunerare a institutiei
- modalitatea in care este stabilita strategia de afaceri si strategia privind administrarea riscurilor (inclusiv implicarea organului de conducere) si factorii de risc previzibili
- comitetele stabilite la nivelul Bancii, atributiile si componenta acestora
- cadrul aferent controlului intern si modalitatea in care sunt organizate functiile de control, principalele atributii pe care le indeplinesc acestea, modalitatea in care este monitorizata performanta acestora de catre organul de conducere si orice modificari semnificative planificate la aceste functii
- strategiile si procesele de gestionare pentru aceste riscuri
- structura si organizarea functiei relevante de administrare a riscurilor, inclusiv informatii despre autoritatea si statutul sau alte modalitati de organizare corespunzatoare
- sfera de cuprindere si tipul sistemelor de raportare si de masurare a riscurilor
- politicile de acoperire si diminuare a riscurilor, precum si strategiile si procesele pentru monitorizarea continuitatii eficacitatii elementelor de acoperire si diminuare a riscurilor
- profilul global de risc asociat cu strategia de afaceri, inclusiv indicatorii de risc cheie si date care sa ofere o imagine de ansamblu cuprinzatoare asupra modului in care profilul de risc al institutiei interactioneaza cu toleranta la risc stabilita de catre organul de conducere.

2. Cerintele de publicare

Prezentul Raport al Consiliului de Administratie 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
- Ordinul Bancii Nationale a Romaniei (BNR) nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementarilor contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara, aplicabile institutiilor de credit cu modificarile si completarile ulterioare
- Prevederile Regulamentului BNR nr. 5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si Partea a 8-a din Regulamentului nr. 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului din 26 Iunie 2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si firmele de investitii si care modifica Regulamentul UE no. 648/2012, numit in continuare CRR.

Informatiile din acest raport sunt prezentate, de asemenea, in concordanta cu ghidurile ABE ("Autoritatea Bancara Europeana") si regulamentele delegate ale Uniunii Europene, respectiv:

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialised for identification

- Regulamentul UE 637/2021 de stabilire a unor standarde tehnice de punere in aplicare cu privire la publicarea de catre institutii a informatiilor mentionate in partea a opta titlurile II si III din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European
- Pentru cerintele de publicare privind materialitatea, proprietatea, confidentialitate si frecventa raportarii: Ghidul ABE/GL/2014/14 asupra pragului de semnificatie, al proprietatii si confidentialitatii si asupra frecventei raportarii sub articolele 432 alineatul (1), 432 alineatul (2) si 433 din Regulamentul (UE) Nr. 575/2013 si instructiunile BNR din data de 28 octombrie 2015 privind materialitatea, proprietatea, confidentialitate si frecventa raportarii sub articolele 432(1), 432(2) si 433 din Regulamentul (UE) 575/2013.

Banca a adoptat o procedura formala pentru a se conforma cerintelor de publicare prevazute in CRR si dispune de politici de evaluare a gradului de adecvare a informatiilor publicate, inclusiv a verificarii si frecventei lor. De asemenea, Banca dispune de politici pentru a evalua daca informatiile publicate furnizeaza participantilor la piata o imagine completa asupra profilului sau de risc. Procedura Bancii privind transparenta formalizeaza tratamentul informatiilor considerate ca fiind sub pragul de semnificatie (nemateriale), proprietate sau confidentiale. Banca nu considera informatia necesar a fi publicata in acest raport ca fiind nemateriala, proprietate sau confidentiala.

Prezentul raport este publicat anual in limba romana si engleza, in timp ce informatii specifice sunt publicate cu o frecventa mai ridicata (trimestrial sau semi-anual). Banca a ales internet-ul ca mijloc de publicare al prezentului raport. Acesta este disponibil pe website-ul Bancii (https://www.patriabank.ro/investitori/rezultate-si-rapoarte/rapoarte-financiare). O parte din informatiile solicitate de CRR sunt prezentate in Situatiile Financiare Consolidate si Individuale ale Patria Bank SA la 31.12.2025, prezentul raport facand trimiteri prin referinta la acestea.

Coordonarea elaborarii raportului este in sarcina Directiei Piete de Capital si Relatii cu Investitorii si revizuirea privind completitudinea si conformitatea cu regulamentele aplicabile acestuia este in sarcina Directiei Conformitate prin Departamentul Conformitate Generala, care dispune verificarea cu cerintele legale de publicare a categoriilor si fluxurilor de informatii publicate in prezentul raport.

3. Despre companie si grup

Descrierea activitatii de baza

Patria Bank SA (denumita in continuare **„Banca"** sau **"PBK"**) 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%.

Patria Bank deruleaza operatiuni bancare si alte servicii financiare cu persoane fizice si juridice: deschideri de conturi curente si depozite la termen, plati interne si externe, operatiuni de schimb valutar, finantari pentru activitatea curenta, finantari pe termen mediu, emitere de scrisori de garantie, accreditive etc.

PATRIA BANK



Data infiintarii

Patria Bank SA 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.

Banca este rezultatul fuziunii prin absorbtie dintre fosta Banca Comerciala Carpatica SA in calitate de entitate absorbanta si fosta Patria Bank SA (fosta Nextebank) in calitate de entitate absorbita, proces care s-a finalizat la data de 01.05.2017. Odata cu implementarea fuziunii, societatea absorbanta, Banca Comerciala Carpatica SA, si-a schimbat denumirea in Patria Bank SA, iar din 2017 simbolul bursier al actiunilor la Bursa de Valori Bucuresti s-a schimbat din BCC in PBK.

Fuziuni sau reorganizari semnificative ale Bancii, a filialelor sau a societatilor controlate, in timpul exercitiului financiar 2025

Nu este cazul.

Structura actionariatului Bancii

La data de 31.12.2025 capitalul social al Patria Bank SA era in valoare de 323.839.055,80 lei, fiind format din 3.238.390.558 actiuni nominative ordinare, dematerializate, fiecare avand o valoare nominala de 0,10 lei/actiune.
La 31.12.2025 Banca era detinuta in proportie de 85,1017% de catre EEAF FINANCIAL SERVICES BV ("EEAF"), o societate cu raspundere limitata inregistrata in conformitate cu legislatia olandeza cu sediul in Basisweg 10, 1043AP, Amsterdam, Olanda. EEAF 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, Olanda. Fondul de investitii este al treilea fond de *private equity* al carui consultant investitional este Axxess Capital Partners si reuneste ca investitori semnificativi importante institutii 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 31.12.2025 este urmatoarea:

Actionar	Numar actiuni	% Detinere
EEAF FINANCIAL SERVICES BV, Amsterdam	2.755.927.215	85,1017
Actionari persoane fizice	351.495.959	10,8541
Alti actionari - persoane juridice	130.967.384	4,0442
Total	**3.238.390.558**	**100,0000**

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialised for identification

Prin Hotararea AGEA nr. 1/28.04.2025, s-a aprobat reducerea capitalului social al Bancii prin anularea actiunilor dobandite de catre Banca ca urmare a rascumpararii partiale a propriilor actiuni de la actionari. Rascumpararea s-a realizat ca urmare a exercitarii de catre actionarii indreptatiti a dreptului de retragere, in conformitate cu art. 134 alin. (1) lit. d) din Legea societatilor nr. 31/1990, in contextul fuziunii dintre Banca Comerciala Carpatica, in calitate de societate absorbanta, conform Hotararii AGEA a Bancii Comerciale Carpatica nr. 1/05.10.2016 si Patria Bank, in calitate de societate absorbita, conform Hotararii AGEA Patria Bank nr. 22/08.11.2016. Reducerea de capital social s-a realizat cu suma de 4.042.381,80 lei, de la 327.881.437,60 lei la 323.839.055,80 lei, prin anularea unui numar de 40.423.818 actiuni cu valoarea nominala de 0,10 lei/actiune.

Actionari fara drept de vot

Informatii despre actionarii fara drept de vot la data de 31.12.2025:

Nume actionar	Numar actiuni detinute	Valoare nominala actiuni (lei)	% Detinere
Ilie Carabulea	144.652.382	14.465.238,20	4,47
Patria Bank SA	60.635.352	6.063.535.20	1,87

Grupul din care face parte Patria Bank SA

La data de 31.12.2025 Grupul Patria Bank SA includea:

- ***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 pentru a desfasura activitati de creditare pe teritoriul Romaniei, inscrisa in Registrul General al institutiilor financiare nebancare tinut de BNR, companie 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 Euro Obligatiuni, Patria Global, Patria Stock, 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%.

Patria Credit IFN SA, SAI Patria Asset Management SA impreuna cu trei din cele sase fonduri de investitii administrate, si anume FDI Patria Stock, FDI Patria Global, FDI Patria Euro Obligatiuni au fost incluse in perimetrul de consolidare contabila la intocmirea situatiilor financiare consolidate pentru anul 2025.

La data de 31.12.2025, Banca mai detinea urmatoarea societate aflata in procedura insolventei:

Carpatica Invest SA (fosta SSIF Carpatica Invest SA), la care Patria Bank SA detine o participatie de 95,68% din capitalul social si drepturile de vot, se afla in prezent in procedura de lichidare judiciara, lichidatorul judiciar fiind Premier Insolv SPRL. In dosarul de insolventa nr. 2127/85/2016 aflat pe rol la Tribunalul Sibiu au fost acordate termene, pentru derularea procedurilor specifice si pentru valorificarea bunurilor identificate in patrimoniul debitoarei. Urmatorul termen in dosar este 07.05.2026.

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR 2026
Initialised for identification

Descrierea achizitiilor si/sau instrainarilor de active

Valoarea bruta a investitiilor privind imobilizarile corporale si necorporale puse in functiune in cursul anului 2025 este in valoare de 12,1 mil. lei, din care aplicatii informatice in suma de 9,1 mil lei (din care proiecte dezvoltate intern 6,0 mil Lei).

Pe parcursul anului 2025 nu au fost vandute imobile aflate in proprietate, insa au fost vandute 4 imobile din categoria investitii (IAS 40) si a celor destinate vanzarii (IFRS 5), valoarea contabila a acestora fiind de 3,4 mil. lei, iar impactul in contul de Profit si Pierdere al Bancii a fost un castig de 0,84 mil. lei.

Principalele rezultate ale evaluarii activitatii

Auditorul extern al Bancii, KPMG Audit SRL, a efectuat auditul anual al situatiilor financiare individuale si consolidate pentru exercitiul financiar incheiat la data de 31 decembrie 2025.

Opinia de audit exprima faptul ca situatiile financiare individuale si consolidate ofera o imagine fidela a pozitiei financiare consolidate a Grupului, respectiv a pozitiei financiare neconsolidate a Bancii la data de 31 decembrie 2025, precum si a performantei sale financiare consolidate si neconsolidate si a fluxurilor sale de trezorerie consolidate si neconsolidate pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data, in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana si cu Ordinul 27/2010 emis de Banca Nationala a Romaniei pentru aprobarea reglementarilor contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana, cu modificarile ulterioare ("Ordinul BNR nr. 27/2010").

Pe scurt, indicatorii economico-financiari cei mai importanti la data de 31.12.2025 comparativ cu 31.12.2024 se prezinta astfel (mii lei):

Evolutie indicatori (individual)	31.12.2025	31.12.2024
Total Active (mii RON)	5.299.784	4.486.158
Cifra de afaceri (mii RON)	440.352	377.208
Rezultat Net (mii RON)	50.212	32.712
Cota de piata din punctul de vedere al activelor	0,5%	0,5%
Rata Fondurilor Proprii Totale	22,27%	20,32%
Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR)	151%	173%
Rentabilitatea activelor (RoA)	1,03%	0,77%
Rentabilitatea Capitalurilor Proprii (RoE)	10,96%	7,90%
Credite (valoare bruta) / Depozite atrase	71%	67%
Active Lichide / Total Active	42%	39%

Evolutie indicatori (consolidat)	31.12.2025	31.12.2024
Total Active (mii RON)	5.444.858	4.619.953
Cifra de afaceri (mii RON)	475.763	415.556
Rezultat Net (mii RON)	51.482	38.168
Rata Fondurilor Proprii Totale	22,00%	19,84%
Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR)	154%	177%

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialised for identification

Rentabilitatea activelor (RoA)	1,02%	0,87%
Rentabilitatea Capitalurilor Proprii (RoE)	11,39%	9,47%
Credite (valoare bruta) / Depozite atrase	77%	73%
Active Lichide / Total Active	41%	38%

Evaluarea nivelului tehnic

La data de 31.12.2025, Patria Bank SA isi desfasura activitatea printr-o retea proprie de 45 unitati, distribuite pe intreg teritoriul Romaniei. De asemenea, banca opereaza prin intermediul sediului central din Bucuresti si al celor doua centre operationale din Sibiu si Targu Mures.

La sfarsitul anului 2025 Banca avea 1 ATM propriu in functiune, 48 MFM-uri Euronet, 7 ATM-uri Euronet din care 4 ATM-uri in locatii strategice si 2.047 POS-uri instalate.

Descrierea principalelor segmente de clienti, produse oferite si/sau servicii prestate, operatiuni si activitati desfasurate

Produsele si serviciile oferite de Banca se adreseaza atat segmentului de clienti persoane fizice cat si persoanelor juridice, integrand tehnologia pentru a simplifica accesul clientilor la servicii financiare performante. Patria Bank continua sa fie un partener solid si de incredere pentru companiile romanesti mici si mijlocii, contribuind la dezvoltarea mediului antreprenorial local.

Strategia comerciala a Bancii urmareste consolidarea si diferentierea prin segmentele de business persoane juridice (Microintreprinderi, IMM,Corporate si Agro&Food), si persoane fizice (retail), prin oferirea de produse bancare adresate fiecarui segment de business, prin extinderea creditarii in noi medii, consolidarea produselor cu garantii imobiliare, dar si prin mentinerea unei relatii solide si de incredere cu deponentii, obiectivele esentiale fiind performanta financiara si profitabilitatea in anii urmatori.

Ca parte a strategiei sale, Patria Bank isi propune:

- diversificarea produselor si imbunatatirea serviciilor bancare printr-un raspuns mai rapid la schimbarile care au loc in societate, prin adoptarea si implementarea de instrumente si metode care pot ajuta organizatia sa devina mai eficienta atat pentru clientii interni cat si pentru clientii externi
- dezvoltarea si implementarea de fluxuri si canale alternative/digitale de deservire de la distanta a clientilor, atat in zona de creditare cat si zona non-creditare (persoane fizice si juridice), pe fondul apetitului crescut al consumatorilor care lucreaza preponderent de acasa si care vor opta sa lucreze cu banci care ofera astfel de servicii (fara a fi necesara prezenta fizica intr-o agentie).

Banca se adreseaza urmatoarelor segmente de clienti:

I. Segmentul persoanelor fizice (retail)

Banca deserveste segmentul de clienti persoane fizice, avand in vedere baza activa de clienti existenti, dar si prin atragerea de noi clienti atat prin canalul traditional (unitatea teritoriala), cat si prin canalul online "*Patria de Oriunde*".

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialised for identification

Creditarea pe segmentul Retail (persoane fizice) a avut un ritm accelerat in anul 2025, regasit atat in volumul de credite noi finantate cat si in soldul inregistrat la final de an.

Focusul in perioada urmatoare va consta in ajustarea produselor existente si implementarea unor campanii competitive si in linie cu conditiile pietei, precum si acordarea unei atentii deosebite asupra controlului riscului de creditare si in zona de servicii pentru clienti, inclusiv in zona digitala.

Directiile de actiune in zona retail in anul 2025 au fost orientate catre:

- Cresterea numarului de clienti care acceseaza solutiile digitale oferite de catre Banca prin intermediul platformei Patria de Oriunde (deschidere relatie, achizitie credite, deschidere depozite)
- Implementarea posibilitatii de acordare Card de Credit prin fluxul Online - Patria de Oriunde, clientilor noi si existenti
- Cresterea ratei de cross-sell pe stocul de clienti existenti prin dezvoltarea de campanii comerciale tintite (lending si non-lending)
- Promovarea activa a produselor Bancii in cadrul conventiilor salariale
- Dezvoltarea si accesarea canalului de brokeri si lead provideri ca si canal alternativ de achizitie produse de creditare cu si fara garantie
- Cresterea notorietatii bancii in zona de produse de economisire printr-o oferta competitiva si o atenta gestiune a portofoliului de clienti cu astfel de detineri
- O atenta gestiune a portofoliului de clienti activi persoane fizice si cresterea ratei de retentie
- Implementarea unei solutii complete de securitate prin intermediul careia Banca gestioneaza, controleaza si monitorizeaza instalarile aplicatiilor de Mobile Banking pe dispozitivele clientilor, in scopul diminuarii riscurilor de frauda.
- Implementarea unei noi facilitati in cadrul Mobile Banking Persoane Fizice prin care clientii pot genera si descarca extrase de cont, pot descarca confirmari de plata direct din aplicatiile mobile. De asemenea, atat in cadrul Internet Banking cat si in cadrul Mobile Banking au fost implementate o serie de functionalitati utile prin intermediul carora clientii pot consulta rapoarte aferente produselor de depozit (lista cu depozitele detinute, dobanzi incasate in anul anterior).

II. Segmentul Microintreprinderi

- Acest segment deserveste afacerile agro si non-agro **din diverse domenii de activitate, indiferent de forma de organizare** (societati comerciale (SRL, SA), Societati Agricole (Sagri), Persoane Fizice Autorizate (PFA), Asociatii Familiale (AF), Intreprinderi Familiale (IF), Intreprinderi Individuale (II), Producatori Agricoli Individuali (PAI)) cu cifra de afaceri anuala pana in 5.000.000 lei.
- Acest segment de afaceri a avut un trend pozitiv in anul 2025, in ciuda contextului economic plin de provocari, confirmand rezultate constant bune in decursul ultimilor ani, in sensul unei profitabilitati foarte bune si a unui nivel al riscului de credit rezonabil, adaptandu-se constant la fluctuatiile din piata
- Finantarea si servisarea pe acest subsegment de clientela, forta de vanzari dedicata, tehnologia de creditare dezvoltata si adaptata tipologie de client cat si ajustarea continua a fluxurilor si serviciilor oferite, reprezinta avantaje competitiv pentru Banca;

KPMG
27 MAR 2026
Semnat în scop de identificare
Initialised for identification

- Banca este preocupata constant de dezvoltarea fluxurilor si produselor destinate acestui segment (adaptat fiecarui subsegment de business: afaceri foarte mici nonagro, afaceri mici non agro, afaceri mici agro), si in anul curent fiind dezvoltate si adaptate solutii in scopul reducerii timpului de aprobare si acordare credite;
- In zona de tehnologie si acces la distanta pentru efectuarea de operatiuni, in zona de servicii oferite segmentului Micro, Banca este preocupata constant de dezvoltarea platformelor destinate persoanelor juridice si vine permanent in intampinarea clientilor prin implementarea unor solutii menite sa eficientizeze interactiunea intre client si banca in functie de specificul activitatii (cu instrumente in dezvoltare);
- Procesul de dezvoltare si consolidare a platformei de Internet Banking este continuu, prin integrarea unor functionalitati noi care ofera clientilor rapiditate si operativitate in utilizare (solutii care au avut drept scop cresterea gradul de utilizare, eficienta si satisfactie in randul clientilor)
- In continuare, in urmatorul orizont de timp, unul dintre obiectivele majore in zona digitala pentru clientii persoane juridice (si implicit pentru clientii segmentului Micro) este de a continua imbunatatirile platformei online si implementarea serviciului Mobile Banking
- O serie de beneficii aditionale in zona de tehnologie pentru acest segment (cat si pentru celelalte segmente ale bancii) au fost deja integrate prin intermediul facilitatii de Plati Instant in cadrul Internet Banking, prin intermediul noului serviciu pus la dispozitie pentru acestia – PATRIA SMART API, serviciu prin care banca furnizeaza clientilor informatii despre tranzactiile executate in conturile lor prin intermediul unui serviciu automatizat, apelabil printr-un serviciu web API.

III. Segmentul Agro&Food

- Acesta se adreseaza **entitatilor economice cu domeniu de activitate agricultura si industrie alimentara,** respectiv societati comerciale (SRL, SA), Societati Agricole (Sagri), Persoane Fizice Autorizate (PFA), Asociatii Familiale (AF), Intreprinderi Familiale (IF), Intreprinderi Individuale (II), Producatori Agricoli Individuali (PAI)
- Segmentul de business acorda facilitati de credit pentru:

  - achizitia de bunuri specifice (vehicule, echipamente, utilaje etc.) utilizate in activitatea agricola, precum si investitii imobiliare specifice (terenuri agricole, achizitie de cladiri/ferme, constructie/renovare cladiri/ferme etc) utilizate in scopul desfasurarii activitatii agricole, achizitie terenuri agricole si altele
  - refinantarea creditelor de investitii de la alte institutii financiare sau refinantarea investitiilor realizate din surse proprii
  - alte investitii specifice activitatii agricole avand ca obiectiv sprijin pentru dezvoltarea si consolidarea fermelor si integrarea lantului alimentar
  - finantare capital de lucru curent, de achizitie de inputuri
  - finantare subventii APIA
  - cofinantare proiecte Fonduri europene
  - finantarea agriculturii sustenabile prin credite pentru irigatii si energie regenerabila
  - finantare capital de lucru companii din industria alimentara

- Acest segment de business s-a dezvoltat continuu prin actiuni comerciale pro-active, cu personal cu expertiza pe domeniile de activitate aferente agriculturii, utilizand fluxuri rapide ce pot tinti clientii cu usurinta atat in zonele cu prezenta traditionala a bancii, cat si in zone unde se doreste penetrarea pietei intr-un mod activ

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialised for identification

- In zona de tehnologie si acces la distanta pentru efectuarea de operatiuni, pe zona de servicii oferite segmentului Agro, Banca are in vedere in mod deosebit cresterea gradului de utilizare a canalului Internet Banking si implementarea mobile banking
- In scopul consolidarii portofoliului si mitigarii riscului a fost extinsa aria de finantare astfel ca, incepand cu anul 2025, Patria Bank a inclus si sectorul industriei alimentare ca parte integrata a lantului valoric din agribusiness
- Diversificarea ariei de finantare a generat beneficii strategice prin reducerea sezonalitatii, asigurarea fluxului de numerar, diminuarea concentrarii pe un singur sector si crearea de oportunitati de cross-sell.

IV. Segmentele IMM &Corporate

- Banca s-a concentrat si in 2025 asupra dezvoltarii bazei de clienti IMM & Corporate. Acest segment de business se adreseaza clientilor IMM, Mid Market, Corporate avand ca scop oferirea unor produse personalizate pe modelul de business
- In zona de tehnologie si acces la distanta pentru efectuarea de operatiuni si acces la produse, pe zona de servicii oferite segmentelor IMM & Corporate, Banca este preocupata constant de integrarea unor dezvoltari ale platformei de Internet Banking utilizate preponderent de aceste categorii de clienti si vine in intampinarea acestora prin implementarea unor solutii menite sa eficientizeze interactiunea intre client si banca in functie de specificul activitatii.

A. Principalele tipuri de produse de creditare:

a) pentru persoane juridice:

- Linie de credit pentru finantarea capitalului de lucru
- Linie de credit pentru finantarea TVA
- Credite pentru cheltuieli generale /destinatie mixta (pentru segmentul Micro, Agro&Food, IMM & Corporate)
- Credit pentru investitii (inclusiv credite de tip Real Estate)
- Credit pentru cheltuieli generale
- Credite cu scheme de garantare locala (ex FNGCIMM, FGCR etc) sau cu garantie internationala emisa de Fondul European de Investitii (Microfinance InvestEU, Competitiveness)
- Scrisoare de garantie bancara
- Factoring domestic cu recurs
- Produse de creditare pentru prefinantarea subventiilor APIA.

b) pentru persoane fizice:

- Credite de nevoi personale fara garantie imobiliara:
  - Creditul PLUS fara/cu asigurare de viata inclusa, cu dobanda variabila sau fixa
  - Creditul PLUS destinat exclusiv finantarii



- Credite cu ipoteca imobiliara:
  - Credit pentru investitii imobiliare (achizitie/refinantare)
  - Credit de consum cu ipoteca imobiliara (achizitie/refinantare)
  - Credit de consum cu ipoteca imobiliara, destinat exclusiv refinantari
- Credit de consum garantat cu depozit colateral: Credit de consum ECONOM
- Credit de consum garantat cu deposit colateral, destinate exclusiv refinantarii
- Facilitati de creditare revolving: Overdraft (Descoperit de cont) si cardul de credit

B. Principalele tipuri de produse de economisire:

a) pentru persoane juridice:

- Depozite la termen
- Depozite overnight
- Cont de acumulare (cont de economisire destinate persoanelor juridice)
- Cont pentru protejarea fondurilor (destinate exclusiv firmelor care sunt autorizate ca institutie de plata)
- Depozit Escrow
- Depozite colaterale (pentru garantarea unor facilitati de creditare, a bunei executii, a unui acreditiv, pentru garantii gestionari etc)
- Produsul mixt de economisire si investitie Patria Invest care include un depozit la termen si unitati la fondurile administrate de Patria Asset Management (fondul Patria Global pentru varianta in RON).

b) pentru persoane fizice:

- Depozite la termen cu diferite maturitati (Clasic, Plus, Senior Plus)
- Produs mixt de economisire si investitie Patria Invest care include un depozit la termen si unitati la fondurile administrate de Patria Asset Management (fondul Patria Global pentru varianta in RON)
- Cont economii.

C. Produse cu scop tranzactional pentru persoane fizice si juridice:

- Pachete de produse si servicii bancare pentru persoane fizice (Patria Start, Patria Senior, Patria Avantaj, Patria Premium, Patria Premium Plus)
- Pachete de produse si servicii bancare pentru persoane juridice, segmente Microintreprinderi si Agro&Food
- Oferte operationale personalizate pentru segmentul IMM&Corporate
- Contul curent in diverse valute (RON/EUR/USD etc)
- Alte tipuri de conturi cu destinatie speciala
- Carduri de debit (RON/EUR)
- POS-uri (persoane juridice), inclusiv Programul "Banca la piata".

D. Servicii pentru persoane fizice si juridice:

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialled for identification

- Internet & Mobile Banking
- Patria SMS Alert
- Patria de Oriunde (persoane fizice), pentru acordarea, 100% online, de produse financiare non-creditare (ex: cont curent și Pachete de cont curent, carduri si Internet & Mobile banking, depozite etc), precum si pentru acordarea de credite de consum fara garantie imobiliara
- Servicii online carduri
- Patria SecurePay
- Patria Smart API
- Actualizarea online a datelor personale pentru persoane fizice

In ceea ce priveste **produsele de economisire**, Banca a oferit in continuare produsele traditionale: conturi de economisire, depozite la vedere si la termen etc, intr-un mix de produse, valute si linii de activitate care au conferit Bancii o pozitie de finantare corelata cu structura de active a bilantului.

Una din directiile strategice ale Bancii a fost si **extinderea canalelor de distributie a produselor si a serviciilor** aflate in portofoliu pentru persoane fizice si juridice. Astfel, produsele de creditare, pot fi oferite clientilor atat prin intermediul retelei proprii de distributie, cat si prin canale alternative (constand intr-o retea de *lead provideri* si brokeri) dar si prin intermediul canalelor online (***Patria de Oriunde*** – pentru creditele de consum acordate persoanelor fizice). Produsele financiare non-credit, sunt oferite catre clienti prin intermediul unitatilor teritoriale cat si prin intermediul canalului online "***Patria de Oriunde***", in cazul persoanelor fizice.

Descrierea situatiei concurentiale in domeniul de activitate financiar-bancar

Patria Bank SA isi desfasoara activitatea intr-un mediu concurential in care bancile s-au dezvoltat si si-au adaptat ofertele in functie de cerintele pietei, de impactul factorilor exogeni asupra economiei reale, precum si de presiunea din ce in ce mai evidenta a concurentei pe piata financiar-bancara. Astfel, evolutia sistemului bancar s-a concretizat in dezvoltarea si diversificarea produselor si serviciilor bancare, in cresterea vitezei si diversificarea instrumentelor de decontare, dar si in cresterea gradului de tehnologizare.

Descrierea oricarei dependente semnificative fata de un singur client sau fata de un grup de clienti a carui pierdere ar avea un impact negativ asupra veniturilor societatii emitentului

Nu este cazul.

Evaluarea activitatii de aprovizionare tehnico-materiala

Acest element nu este semnificativ pentru Banca.

Evaluarea activitatii de vanzare

Conform detaliilor de la Cap. 6.

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialised for identification

Evaluarea aspectelor legate de angajati/personal

Conform detaliilor de la Cap. 5.

Evaluarea aspectelor legate de impactul activitatii de baza asupra mediului inconjurator

Conform detaliilor din Declaratia privind Durabilitatea (Anexa 8).

Evaluarea activitatii de cercetare si dezvoltare

Activitatea de cercetare nu este un element semnificativ pentru Banca.

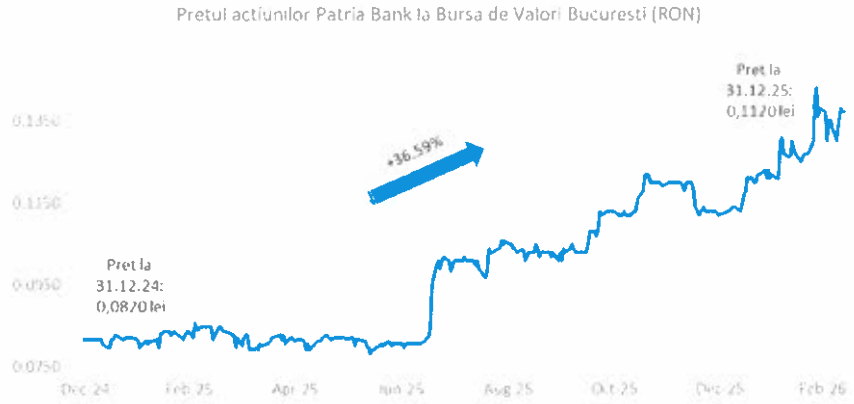
Piata valorilor mobiliare emise de Banca

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.

Actiuni PBK

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.
Dupa o evolutie relativ stabila inregistrata in ultimii ani, pretul actiunilor bancii a crescut in a doua jumatate a anului 2025, ca urmare a publicarii unei notificari a actionarului majoritar despre faptul ca acesta exploreaza optiuni strategice cu privire la pachetul sau de actiuni in Patria Bank. Pretul de inchidere al actiunilor PBK la sfarsitul anului 2025 a fost de 0,1120 lei/actiune, in crestere cu 36,6% fata de pretul de 0,0820 lei/actiune inregistrat la sfarsitul anului 2024.



Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR 2026
Initialled for identification

Fiecare actiune confera drepturi egale, orice actiune dand dreptul la un vot in Adunarea Generala a Actionarilor Bancii, dreptul de a alege si de a fi ales in organele de conducere ale Bancii, dreptul de a participa la distribuirea profitului (dreptul la dividende), precum si alte drepturi (ca de exemplu dreptul de preferinta, dreptul la informatii, dreptul de retragere, etc), asa cum acestea sunt descrise in procedurile privind Adunarea Generala a Actionarilor („AGA") publicate pe site-ul Bancii la adresa https://www.patriabank.ro/d/616 si in Codul de Guvernanta Corporativa al Bancii publicat pe site-ul Bancii la adresa https://www.patriabank.ro/investitori/guvernanta-corporativa/cod-si-rapoarte-guvernanta-corporativa .

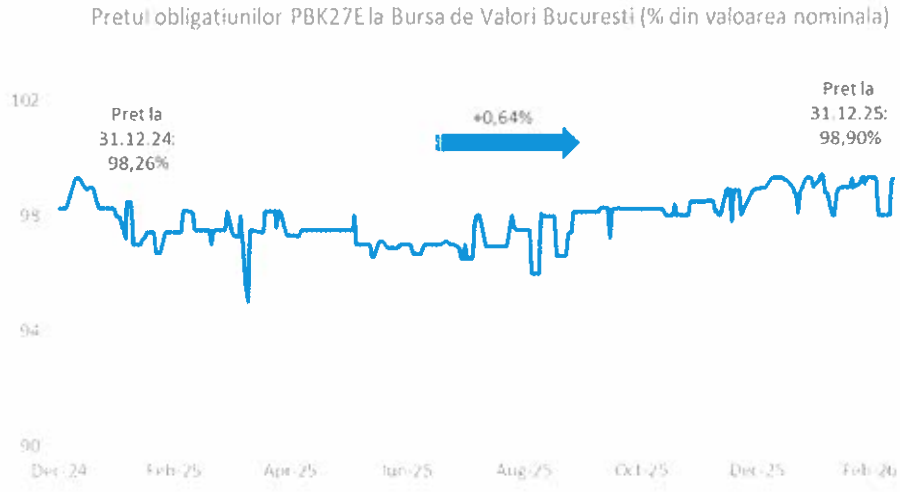
In ceea ce priveste dreptul la mecanisme sigure de inregistrare si confirmare a proprietatii asupra actiunilor emise de Banca, registrul actionarilor Bancii este tinut de o societate independenta – Depozitarul Central SA, autorizata si supravegheata de Autoritatea de Supraveghere Financiara pentru a asigura transparenta operatiunilor, buna desfasurare a activitatii si protectia investitorilor.

Dividende

Dividendele pot fi distribuite numai daca societatea inregistreaza profit, astfel cum este raportat in situatiile financiare anuale aprobate de Adunarea Generala Ordinara a Actionarilor si daca Adunarea Generala a Actionarilor decide in acest sens. Banca a publicat informatii cu privire la principiile si regulile de acordare a dividendelor la adresa https://www.patriabank.ro/d/615/politica-de-dividende.pdf .

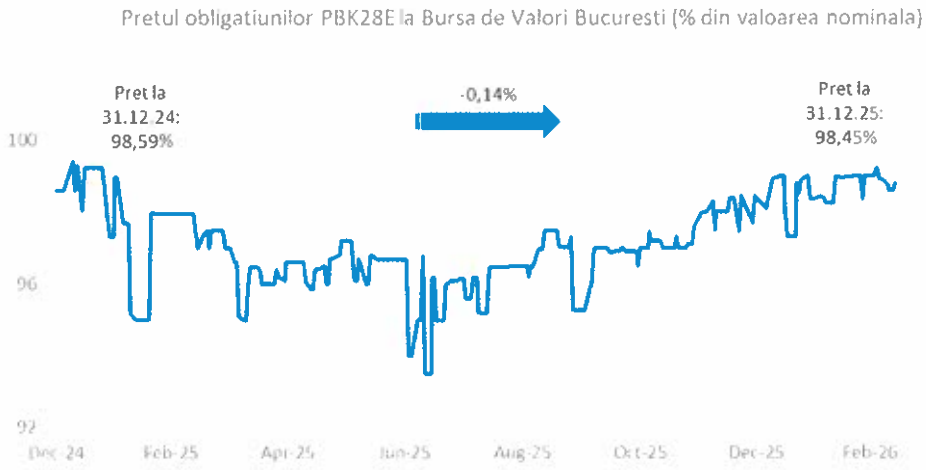
Obligatiuni subordonate

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 ROZN0PQQARR5. Pretul de inchidere al obligatiunilor PBK27E la finalul anului 2025, exprimat ca procent din valoarea nominala a unei obligatiuni (de 500 Euro/obligatiune), a fost de 98,90%, fata de un pret de 98,26% inregistrat la sfarsitul anului 2024.



Semnat pentru identificare KPMG 27 MAR 2026 Initialised for identification

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 anului 2025, exprimat ca procent din valoarea nominala a unei obligatiuni (de 500 Euro/obligatiune), a fost de 98,45% fata de un pret de 98,59% inregistrat la sfarsitul anului 2024.



4. Guvernanta Corporativa

Guvernanta Corporativa reprezinta ansamblul principiilor care stau la baza cadrului de administrare si control al activitatii Bancii si a Grupului. Patria Bank SA aplica prevederile Codului de Guvernanta Corporativa pus la dispozitia partilor interesate pe site-ul Bancii la adresa https://www.patriabank.ro/investitori/guvernanta-corporativa/cod-si-rapoarte-guvernanta-corporativa si intocmit in conformitate cu principiile Codului de Guvernanta Corporativa al Bursei de Valori Bucuresti (BVB) si raporteaza anual conformarea la prevederile acestuia. Declaratia privind stadiul conformarii cu principiile Codului de Guvernanta Corporativa al BVB la data de 31.12.2025 este prezentata in Anexa 1 la acest raport.

Patria Bank SA este administrata in sistem unitar, respectand obiectivele de guvernanta corporativa, transparenta informatiei corporative relevante, protectia intereselor diverselor categorii de participanti si principiile unei functionari eficiente pe piata bancara.

4.1. Structuri de guvernanta corporativa

Adunarea Generala a Actionarilor (AGA) este cel mai inalt organ decizional al Bancii, care stabileste politica economica si comerciala si decide asupra activitatii acesteia. Banca a instituit reguli si proceduri privind Adunarea

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialled for identification

Generala a Actionarilor, disponibile pe site-ul Bancii la adresa web https://www.patriabank.ro/despre-patria/investitori/adunarea-generala-a-actionarilor/reguli-si-proceduri-aga, prin care urmareste sa asigure tratamentul echitabil al actionarilor, sa faciliteze si sa incurajeze participarea actionarilor la lucrarile sedintelor AGA si a dialogului acestora cu organele de administrare si conducere, cat si exercitarea drepturilor acestora, cu respectarea prevederilor legale specifice pietei de capital si emitentilor.

Adunarile generale sunt ordinare si extraordinare. Adunarea Generala Ordinara se intruneste cel putin o data pe an, in cel mult 4 luni de la incheierea exercitiului financiar, iar Adunarea Generala Extraordinara se intruneste ori de cate ori este necesar.

In cursul anului 2025 Consiliul de Administratie a convocat o Adunare Generala Ordinara a Actionarilor si o Adunare Generala Extraordinara a Actionarilor, ambele in data de 28 aprilie 2025. Convocarea s-a realizat cu cel putin 30 de zile inainte de data stabilita, cu respectarea prevederilor legale privind publicitatea si notificarea ASF - Sectorul de Instrumente Financiare si Investitii si a Bursei de Valori Bucuresti („BVB").

Banca pune la dispozitia detinatorilor de actiuni toate informatiile relevante cu privire la Adunarea Generala a Actionarilor si la deciziile adoptate, atat prin mijloacele de comunicare in masa (Monitorul Oficial, un ziar de circulatie nationala), cat si in sectiunea speciala deschisa pe pagina proprie de Internet la adresa https://www.patriabank.ro/despre-patria/investitori/adunarea-generala-a-actionarilor . Actionarii pot participa la lucrarile Adunarilor Generale personal, prin reprezentant sau pot vota prin corespondenta, formularele de procura si de vot prin corespondenta fiind puse la dispozitia actionarilor in sectiunea mai sus mentionata. Procedurile de desfasurare a lucrarilor AGA sunt disponibile actionarilor si altor parti interesate pe site-ul Bancii la adresa https://www.patriabank.ro/despre-patria/investitori/adunarea-generala-a-actionarilor/reguli-si-proceduri-aga . In cadrul Adunarilor Generale ale Actionarilor se permite si se incurajeaza dialogul intre actionari si membrii Consiliului de Administratie si/sau ai conducerii executive. Fiecare actionar poate adresa administratorilor intrebari referitoare la activitatea bancii.

In concordanta cu marimea, natura si complexitatea activitatii desfasurate de Banca si respectand obiectivele de guvernanta corporativa, Organul de conducere al Bancii este reprezentat de Consiliul de Administratie si Comitetul Directorilor.

La data de 31.12.2025 Consiliul de Administratie era format din cinci membri numiti de Adunarea Generala a Actionarilor, cu mandate de 4 ani.

Consiliul de Administratie deleaga conducerea operativa si coordonarea activitatii zilnice a Bancii mai multor directori, numind dintre acestia un Director General, restul fiind Directori Generali Adjuncti, acestia formand Comitetul Directorilor. La data de 31.12.2025 Comitetul Directorilor era compus din 4 membri (care isi exercitau responsabilitatile de conducatori si membri ai Comitetului Directorilor, fiind aprobati de catre Banca Nationala a Romaniei, in conformitate cu prevederile OUG nr. 99/2006 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului).

Organul de conducere al Bancii (Consiliul de Administratie si Comitetul Directorilor) isi desfasoara activitatea in baza unor reguli de organizare si functionare reglementate prin Actul Constitutiv, prin Regulamentele de organizare si

Semnat pentru identificare
KPMG
27. MAR. 2026
Initialised for identification

functionare ale fiecaruia, cat si prin Regulamentul de organizare si functionare al Bancii. Organul de conducere promoveaza standarde etice si profesionale ridicate si o cultura solida de control intern.

Consiliul de Administratie

Organul de conducere cu functia de supraveghere al Bancii este Consiliul de Administratie, format din 5 membri numiti de Adunarea Generala Ordinara a actionarilor si aprobati de catre Banca Nationala a Romaniei. Doi membri ai Consiliului de Administratie sunt independenti.

Consiliul de Administratie supravegheaza si raspunde pentru implementarea unui cadru de administrare a activitatii care sa asigure administrarea efectiva si prudenta a Bancii, inclusiv separarea responsabilitatilor in cadrul Bancii si prevenirea conflictelor de interese. Organizarea si functionarea se realizeaza in baza Actului Constitutiv, legilor aplicabile si a regulamentului propriu de organizare si functionare.

Nu exista acorduri, intelegeri sau legaturi de familie intre administratori si alte persoane datorita carora membri Consiliului de Administratie sa fi fost numiti administratori.

Componenta Consiliului la data de 31.12.2025

La data de 31.12.2025 nu exista pozitii vacante in cadrul Consiliului de Administratie.

Nume si prenume	Pozitia detinuta in cadrul Consiliului de Administratie	Aprobat prin	Durata mandat
Dragos Horia Manda	Presedinte	Hotararea AGA din 02.04.2016, Aprobare prealabila a BNR (aprilie 2016) respectiv aprobarea prealabila a BNR privind fuziunea (noiembrie 2016). Un nou mandat de 4 ani, acordat prin hotararea AGOA din 10 aprilie 2020, incepand cu data de 26.04.2020 Un nou mandat de 4 ani, acordat prin Hotararea AGOA din 25 aprilie 2024, incepand cu data de 27.04.2024	4 ani, 26.04.2016 - 26.04.2020; 4 ani, 26.04.2020 – 26.04.2024 4 ani, 27.04.2024 – 27.04.2028
Daniela Elena Iliescu	Membru neexecutiv pana la data de 01.04.2019, Membru executiv incepand cu data de 01.04.2019, pana la data de 31.12.2021; membru neexecutiv incepand cu data de 01.01.2022		4 ani, 26.04.2016 - 26.04.2020; 4 ani, 26.04.2020 – 26.04.2024 4 ani, 27.04.2024 – 27.04.2028
Bogdan Merfea	Membru executiv in perioada 30.04.2017 - 01.04.2019, Membru neexecutiv in perioada 26.04.2016 – 30.04.2017 si incepand 01.04.2019 - prezent		4 ani, 26.04.2016 – 26.04.2020; 4 ani, 26.04.2020 – 26.04.2024 4 ani, 27.04.2024 – 27.04.2028
Nicolae Surdu	Membru independent	Hotararea AGA din 27.04.2017, Aprobare prealabila a BNR privind fuziunea (noiembrie 2016) Hotararea AGA din 02.05.2019 (membru independent) Un nou mandat de 4 ani, acordat prin Hotararea AGOA din 26 aprilie 2021, incepand cu data de 27.04.2021. Un nou mandat de 4 ani, acordat prin Hotararea AGOA din 28 aprilie 2025	4 ani, 01.05.2017 - 27.04.2021 4 ani, 27.04.2021 - 27.04.2025 4 ani 28.04.2025 – 28.05.2029

Semnat pentru identificare
KPMG
27. MAR. 2026
Initialised for identification

Vasile Iuga	Membru independent	Hotararea AGA din 27.04.2017, Hotararea AGA din 28.07.2017 (membru independent). Aprobare prealabila a BNR (decembrie 2017) Un nou mandat de 4 ani, acordat prin Hotararea AGOA din 26 aprilie 2021, incepand cu data de 27.04.2021. Un nou mandate de 4 ani acordat prin Hotararea AGOA din 28 aprilie 2025	4 ani, 06.12.2017 - 27.04.2021 4 ani, 27.04.2021 – 27.04.2025 Ani, 28.04.2025 – 28.04.2029

Informatii privind administratorii

Dragos Horia Manda

Presedinte al Consiliului de Administratie

Domnul Manda a absolvit Universitatea Bucuresti, Facultatea de Fizica, detinand un doctorat in matematica de la Universitatea din Paris VII-Franta (1993), un MBA (summa cum laude) prin Programul Roman-Canadian MBA (McGill, Universitatea din Quebec - Montreal, ASE Bucuresti, 1996) si un M.Sc. in Fizica teoretica de la Universitatea din Bucuresti (1984). Cu o experienta de peste 26 de ani in investitii de *private equity* in Europa de Sud-Est, a construit o cariera de succes in conducerea si administrarea, in calitate de Presedinte sau Director al Consiliului de Administratie, a numeroase companii din portofoliul unor fonduri de investitii precum Romanian-American Enterprise Fund ("RAEF"), Balkan Accession Fund ("BAF") si Emerging Europe Accession Fund ("EEAF"), cu un accent special pe sectorul serviciilor financiare.

De-a lungul carierei sale, Domnul Manda a supravegheat personal investitii de capital de peste 200 milioane Euro cu proiecte de succes in industrii diverse precum servicii financiare, IT, retail, energie si productie.

Este administrator si Director General al Axxess Capital Partners SA, consultantul de investitii al RAEF, BAF si EEAF si presedinte al Comitetului de Investitii al EEAF.

De asemenea, dansul a detinut functii precum: Presedinte al Consiliului de Administratie al fostei Patria Bank SA, (iulie 2014 – aprilie 2017), Presedinte (ne-executiv) al Consiliului de Administratie al Patria Credit IFN SA (2008 – decembrie 2015), Presedinte (ne-executiv) al Consiliului de Administratie al Emerging Europe Leasing and Finance (EELF) B.V., holding infiintat de BAF specializat in activitatea de leasing, detinand pachete majoritare in societatile BM Leasing Bulgaria, Total Leasing Moldova si Landeslease Albania (2006 – iunie 2014).

De asemenea, a detinut pozitii ca investment officer (1996-1997), vicepresedinte si senior investment officer (1997 – 2002) si prim vicepresedinte si director de investitii (2002 – 2015) in cadrul RAEF, membru ne-executiv in Consiliul de Administratie al Bancii Romanesti (1999-2003), presedinte ne-executiv al Consiliului de Administratie al Motoractive SA (leasing) (2003-2006), presedinte ne-executiv al Consiliului de Administratie al Domenia Credit SA (credit ipotecar) (2003-2006), Presedinte CA ONE United Properties (2019-2021) iar ulterior membru CA.

In perioada 1986-1996 a activat ca cercetator in cadrul mai multor institute precum: Institutul de Matematica al Academiei Romane, Centrul National de Cercetari Stiintifice - Paris, Institutul de Fizica Atomica Bucuresti.

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR 2026
Initialised for identification

Angajamente si obligatii profesionale relativ permanente, inclusiv pozitii executive si neexecutive in consiliul unor societati si institutii non-profit, la data de 31.12.2025 (entitati aflate in functiune):

Nume si Prenume	Functia in banca	Companie	Calitate
Dragos Horia Manda	Presedinte al Consiliului de Administratie	Axxess Capital Partners SA	Director General si Administrator
		BitDefender Holding BV	Membru Consiliu de Administratie
		One United Properties SA	Membru Consiliul de Administratie
		Patria Bank SA	Presedinte Consiliu de Administratie
		Seacorn LLP	Managing Partner
		Fundatia Patria Credit	Membru in Consiliul Director
		Managero - Recrutare Online SRL	Asociat
		Brio Teste Educationale SRL	Asociat
		Vintruvian Estates SRL	Asociat si Membru Consiliu de Administratie

Daniela Elena Iliescu

Membru al Consiliului de Administratie

Presedinte al Comitetului de Administrare a Riscurilor

Doamna Iliescu a absolvit Academia de Studii Economice Bucuresti, este membru acreditat ACCAsi CAFR, a absolvit cursurile Executive MBA ale Wien University of Economics and Business & Carlson Business School USA si a obtinut Diploma in MA Board Practice and Directorship oferita de Henley Business Scholl & Envisia.

Doamna Iliescu este membru in Consiliul de Administratie al Patria Bank SA (2014 – prezent) si este membru in Consiliul de Administratie al Patria Credit IFN (februarie – iunie 2009, decembrie 2009 – decembrie 2015 si aprilie 2018 – prezent) si de asemenea este membru in Consiliul de Administratie al SAI Patria Asset Management (din iunie 2020 - prezent).

Incepand cu 23 noiembrie 2023 si pana in 22 noiembrie 2025 si ulterior incepand cu 24 noiembrie 2025 si pana in prezent dna Iliescu este membru independent al Consiliului de Supraveghere al Bancii de Investitii si Dezvoltare ("BID").

Cu vasta experienta in domeniul financiar (management financiar, raportare si bugetare), dna Iliescu are un rol activ in monitorizarea investitiilor fondului EEAF Coop UA in sectorul serviciilor financiare, cea mai relevanta fiind investitia in Patria Bank.

Incepand cu luna septembrie 2022 dna Iliescu detine si functia de Director Executiv al Asociatiei de Private Equity Romania ("ROPEA").

In perioada 2000-2007 a lucrat in cadrul PWC Romania, unde a fost responsabila cu coordonarea serviciilor de audit si consultanta financiara pentru clienti importanti din domeniul bancar, leasing, companii de creditare si de gestionare a activelor.

Angajamente si obligatii profesionale relativ permanente, inclusiv pozitii executive si neexecutive in Consiliul unor societati si institutii non-profit, la data de 31.12.2025 (entitati aflate in functiune):

Nume si Prenume	Functia in banca	Companie	Calitate
Daniela Elena Iliescu	Administrator	Patria Bank SA	Administrator
		Patria Credit IFN SA	Administrator
		SAI Patria Asset Management SA	Administrator
		Banca de Investitii si Dezvoltare SA	Membru independent in Consiliul de Supraveghere
		ROPEA (Asociatia de Capital Privat din Romania)	Director Executiv
		PFI Iliescu V Daniela Elena	PFI



Bogdan Merfea

Membru al Consiliului de Administratie incepand din luna mai 2016 (membru neexecutiv al Consiliului de Administratie incepand cu aprilie 2019)

Membru al Comitetului de Audit incepand cu data de 01.04.2019

Domnul Merfea a absolvit Universitatea Transilvania din Brasov - Facultatea de Tehnologia Constructiilor de Masini, este doctor in Inginerie Mecanica si a absolvit un Master in Managementul Afacerilor, urmand de asemenea si cursuri in cadrul prestigioasei scoli INSEAD, IMD Laussane, Harvard, Wharton University.

De formatie inginer, Domnul Merfea are experienta academica, activand in perioada 1984-1999 ca profesor universitar dr. inginer, conferentiar si sef de lucrari, asistent universitar si cercetator la Catedra de Tehnologia Constructiilor de Masini.

A infiintat si coordonat Fundatia pentru Promovarea Intreprinderilor Mici si Mijlocii, Brasov, iar in calitate de Director Executiv intre noiembrie 1994 – martie 1999, a coordonat proiecte de dezvoltare regionale, programe de training destinate IMM, a coordonat activitati de consultanta destinate microintreprinderilor in colaborare cu USAID.

Incepand cu aprilie 1999 isi incepe activitatea bancara ca director al sucursalei Demir Bank Brasov, pana in noiembrie 2001. In perioada noiembrie 2001- iunie 2008 Domnul Merfea a detinut diferite pozitii de management in cadrul Raiffeisen Bank Romania. De asemenea, Domnul Merfea a detinut pozitii de management precum cea de Presedinte

Executiv al Raiffeisen Bank Kosovo si Raiffeisen Leasing Kosovo SA in perioada iulie 2008 – iunie 2009, dar si cea de director executiv pe aria vanzari si distributie - Divizia Retail a Raiffeisen Bank in perioada aprilie 2006 - 2008 si director executiv pe aria de management al retelei de sucursale in perioada 2005 - 2006. Totodata, in anul 2008 Domnul Merfea a fost membru in cadrul Consiliului de Administratie al Raiffeisen Leasing Romania, iar in perioada 2007-2008 membru in cadrul Consiliului de Administratie al Raiffeisen Asset Management Romania.

Domnul Merfea are o vasta experienta in activitatea de microfinantare, ocupand pozitii de management precum cea de Director General (in perioada 2009-2015), membru al Consiliului de Administratie (ianuarie 2012 – decembrie 2015) si Presedinte al Consiliului de Administratie (ianuarie 2016 - prezent) in Patria Credit IFN SA. Totodata, intre iunie 2013 si iunie 2016 Domnul Merfea a activat ca membru al Consiliului de Administratie al European Microfinance Network.

Domnul Merfea a detinut pozitia de membru al Consiliului de Administratie al fostei Patria Bank SA si este in prezent membru al Consiliului de Administratie al actualei Patria Bank (mai 2016 - prezent), si a ocupat functiile de Director General al fostei Patria Bank (aprilie 2015 – aprilie 2017) si de Director General al actualei Patria Bank SA (mai 2017 – aprilie 2019). In prezent este Director Executiv al Roma Entrepreneurship Development Initiative Luxembourg (pozitie ocupata din septembrie 2020).

Angajamente si obligatii profesionale relativ permanente, inclusiv pozitii executive si neexecutive in Consiliul unor societati si institutii non-profit, la data de 31.12.2024 (entitati aflate in functiune):

Nume si Prenume	Functia in banca	Companie	Calitate
Bogdan Merfea	Administrator	Merfea Advising SRL	Administrator
		Patria Bank SA	Administrator
		Patria Credit IFN	Presedinte Consiliu de Administratie
		Roma Entrepreneurship Development Initiative Luxemburg	Executive Director Board Member
		Social Finance Association Romania	Presedinte
		Fundatia Patria Credit	Membru in Consiliul Director
		AFIN IFN SA	Presedinte Consiliu de Administratie

Nicolae Surdu

Membru independent al Consiliului de Administratie

Membru al Comitetului de Administrare a Riscurilor

Membru al Comitetului de Audit



Domnul Surdu este un bancher cu peste 30 de ani de experienta in sectorul bancar romanesc, avand o expunere intr-o serie de banci internationale si locale, si avand expertiza atat in managementul general bancar, cat si in reorganizare,

restructurare si redresare organizationala (fosta Banca Comerciala Carpatica si fosta Banca Tiriac), precum si start-up bancar, Corporate Banking, IMM & Retail Banking, management al riscului.

Dansul a detinut pozitia de membru al Consiliului de Administratie al fostei Patria Bank SA (2014 – aprilie 2017 si incepand cu mai 2017 membru al Consiliului de Administratie al actualei Patria Bank SA), iar in perioada 2009 – 2012 Domnul Surdu a detinut pozitia de Director General si Presedinte Directorat in fosta Banca Comerciala Carpatica. In anul 2009 Domnul Surdu a fost managing partner la First Capital Consulting Partners, iar in perioada 2007-2009 dansul a detinut pozitia de director general la Fortis Bank Romania. In perioada 2004-2007 Domnul Surdu a fost vicepresedinte la fosta Finansbank Romania, iar intre 2001-2004 a detinut pozitia de director operatiuni Corporate si IMM in Banca Tiriac. In anul 2000 Domnul Surdu a fost director general adjunct la Piraeus Bank Romania, iar in perioada 1998-1999 a fost director general adjunct la Banca de Credit Pater si intre 1996-1998 a detinut pozitia de director credite la aceeasi institutie. Intre anii 1993-1996 Domnul Surdu a activat si in cadrul Bancii Comerciale Romane. Domnul Surdu este absolvent al facultatii de Comert din cadrul ASE Bucuresti, detinand un MBA – Indiana Wesleyan University, SUA.

Angajamente si obligatii profesionale relativ permanente, inclusiv pozitii executive si neexecutive in Consiliul unor societati si institutii non-profit, la data de 31.12.2025 (entitati aflate in functiune):

Nume si Prenume	Functia in banca	Companie	Calitate
Nicolae Surdu	Administrator	Patria Bank SA	Administrator

Vasile Iuga

Membru independent al Consiliului de Administratie

Presedinte al Comitetului de Audit

Membru al Comitetului de Administrare a Riscurilor



Domnul Iuga a activat in cadrul PricewaterhouseCoopers Romania (PwC) incepand cu anul 1991, devenind Partener in 1997, iar intre 2004 si 2015 a fost Country Managing Partner pentru Romania, avand in subordine peste 600 de angajati. Intre 2008 si 2016 a fost Managing Partner al PwC pentru Europa de Sud-Est, avand in subordine activitatea companiei din 11 tari, iar intre 2004 si 2016 a fost membru al Consiliului Director al PwC pentru Europa Centrala si de Est. Domnul Iuga a fost timp de mai multi ani Vice-Presedintele Camerei de Comert Americane in Romania (AMCHAM).

Auditor financiar si consultant, cu o experienta de peste 30 de ani, Domnul Iuga este membru al mai multor organizatii profesionale: Asociatia Expertilor Contabili si Contabililor Autorizati din Marea Britanie (Association of Chartered Certified Accountants - ACCA) in calitate de Fellow, Camera Auditorilor Financiari din Romania (CAFR), in calitate de auditor financiar, Asociatia Nationala a Evaluatorilor din Romania (ANEVAR), in calitate de membru acreditat; totodata a fost membru al Consiliului CAFR si al CSPAAS.

Auditor financiar autorizat de BNR si ASF (pentru banci, societatile de asigurari si societatile listate), consultant financiar cu o experienta complexa de peste 30 de ani in domeniul implementarii standardelor internationale de

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR 2026
Initialised for identification

raportare financiara a auditului financiar, Domnul Iuga a participat in diverse proiecte de evaluare si restructurare a afacerilor, in preluari, fuzionari, achizitii de business, privatizari si consultanta strategica.

In domeniul Pietei de Capital Domnul Iuga a fost partener pe auditul Bursei de Valori Bucuresti si a contribuit la imbunatatirea legislatiei in domeniul pietei de capital, a coordonat echipa de evaluare a participatiilor Fondului Proprietatea, a condus proiecte de audit si consultanta pentru fonduri de pensii, inclusiv pentru Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private si a coordonat proiectul de restructurare a ASF.

In domeniul bancar a fost coordonatorul local al proiectului de audit operational al Bancii Nationale a Romaniei, a coordonat echipele locale in proiectele de Asset Quality Review pentru BCR si Volksbank, a participat si a condus auditul BCR, ABN AMRO, CEC Bank, BCIT, Banca Transilvania, ING, Citibank, BRD, Alpha Bank, Bancpost, Piraeus Bank, Eximbank, Emporiki, Daewoo Bank, Dexia Bank, San Paolo IMI, Italo-Romena Bank, Demirbank, Marfin Bank, ATE Bank, Procredit, Fortis, Moldova-Agrodinbank, Credisson BNP, etc, a coordonat o gama larga de misiuni de analiza diagnostic in cadrul unor societati bancare, a coordonat proiecte de infiintare, transformare si autorizare de noi banci cum ar fi fuziunea dintre Garanti si GE Money si a fost membru al echipei de coordonare a proiectelor de vanzare de pachete de credite neperformante in Romania (BCR, Volksbank).

In domeniul asigurarilor Domnul Iuga a fost partener de audit pentru Vienna Insurance Group (Asirom, Omniasig), BCR Asigurari, Groupama (Asiban, BT Asigurari, OTP Garancia), AIG Life Romania, AIG Romania, Allianz-Tiriac Asigurari, EFG Eurolife, Ardaf, Generali Asigurari, KD Life, etc, a coordonat proiectul de Balance Sheet Review initiat de ASF-EIOPIA pentru doua societati de asigurare din Romania si a condus proiecte de consultanta in preluari, fuziuni si achizitii, misiuni de analiza diagnostic financiara si fiscala si evaluare in sectorul asigurarilor. De asemenea a condus proiectul de autorizare a filialei din Romania din domeniul asigurarilor a Societe Generale.

Domnul Iuga este, de asemenea, profesor Honoris Causa – distinctie acordata de catre Universitatea Babes-Bolyai din Cluj-Napoca la propunerea Facultatii de Business. Domnul Iuga este licentiat al Facultatii de Aeronautica din cadrul Institutului Politehnic Bucuresti. A absolvit cursuri la Harvard Business School, la London Business School, la Institut Européen d'Administration des Affaires/European Institute of Business Administration (INSEAD, Fontainebleau, Paris) si la International Institute for Management Development (IMD, Lausanne).

Pana la data de 30 septembrie 2025 a fost Observator in Comitetului de Audit al Bancii Europene de Investitii iar pana la data de 15 septembrie 2025, membru independent al Consiliului de Administratie al MAS REI Malta.

Angajamente si obligatii profesionale relativ permanente, inclusiv pozitii executive si neexecutive in Consiliul unor societati si institutii non-profit, la data de 31.12.2025 (entitati aflate in functiune):

Nume si Prenume	Functia in banca	Companie	Calitate
Vasile Iuga	Administrator	Alro SA	Administrator
		Aspen Institute Romania	Trezorier
		Banca Europeana de Investitii	Observator in Comitetul de audit (pana la data de 30.09.2025)
		MAS REI Malta	Administrator independent (pana la data de 15.09.2025)

Semnat pentru identificare
KPMG
27. MAR. 2026
Initialised for identification

		MICB Republica Moldova	Administrator independent
		Patria Bank SA	Administrator

Activitatea Consiliului de Administratie

Atributiile si responsabilitatile Consiliului de Administratie

Principalele competente ale Consiliului de Administratie, inclusiv cele care nu pot fi delegate membrilor conducerii executive, sunt stabilite prin lege, Actul Constitutiv, Regulamentul de Organizare si Functionare a Bancii, precum si prin Regulamentul de Organizare si Functionare a Consiliului de Administratie. In cazuri permise de lege, Adunarea Generala a Actionarilor poate delega Consiliului de Administratie si alte atributiuni.

Consiliul de Administratie are ca responsabilitati principale stabilirea directiilor principale de activitate si de dezvoltare ale Bancii, stabilirea politicilor contabile si a sistemului de control financiar, precum si aprobarea planificarii financiare, numirea si revocarea directorilor si stabilirea remuneratiei acestora, supravegherea activitatii directorilor, pregatirea raportului anual, organizarea adunarii generale a actionarilor si implementarea hotararilor acesteia si stabilirea datei de referinta pentru actionarii indreptatiti sa participe si sa voteze in adunarea generala a actionarilor, atributiile primite de catre Consiliul de Administratie de la adunarea generala a actionarilor Bancii, reprezentarea Bancii in raport cu directorii, alte atributii si responsabilitati stabilite de prevederile legale si care nu pot fi delegate directorilor, infiintarea de comitete consultative.

Intalnirile Consiliului de Administratie

Consiliul de Administratie se intruneste in sedinte periodice cel putin o data pe luna, sau ori de cate ori este necesar, la cererea Presedintelui Consiliului de Administratie, la cererea motivata a cel putin doi membri ai Consiliului de Administratie sau a directorului general.

Convocarile pentru intrunirile Consiliului de Administratie din anul 2025 au cuprins locul unde s-a organizat sedinta, data si agenda sedintei. Sedintele Consiliului au fost organizate in general prin intermediul mijloacelor moderne de comunicare, in scopul eficientizarii procesului decizional (platforma Teams, posta electronica, sedinte operative cu transmiterea voturilor via email).

La fiecare sedinta s-a intocmit un proces-verbal care a cuprins numele participantilor, ordinea deliberarilor, discutiile, deciziile luate, numarul de voturi intrunite, abtinerile si opiniile separate.

In anul 2025 Consiliul de Administratie s-a intrunit in 45 de sedinte, in care s-au adoptat 328 hotarari, deciziile Consiliului fiind luate, in general, cu unanimitate de voturi. La sedintele Consiliului au participat in calitate de invitati si membrii Comitetului Directorilor, precum si reprezentanti ai structurilor organizatorice din cadrul Bancii.

Prezenta membrilor Consiliului la sedintele acestuia a fost urmatoarea:

- Dragos Horia Manda – 44 sedinte

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialised for identification

- Daniela Iliescu – 45 sedinte
- Bogdan Merfea – 45 sedinte
- Nicolae Surdu – 45 sedinte
- Vasile Iuga – 45 sedinte

Membrii Consiliului de Administratie au urmarit in permanenta asigurarea continuitatii activitatii Bancii, implementarea masurilor dispuse de Banca Nationala a Romaniei si monitorizarea implementarii hotararilor dispuse Comitetului Directorilor.

Consiliul de Administratie a aprobat in anul 2025 modificarile la politicile si strategiile Bancii privind administrarea riscurilor, a Politicii privind administrarea si diminuarea riscului de spalare a banilor si finantare a terorismului, si procedurile specifice derularii procesului de evaluare a adecvarii capitalului intern la riscuri.

Consiliul de Administratie a aprobat rapoartele financiare periodice (lunare, trimestriale, semestriale), rapoartele de administrare a riscurilor aferente anului 2025.

Consiliul de Administratie nu a primit din partea membrilor sai informatii privind raporturile acestora cu actionari care detin direct sau indirect actiuni reprezentand peste 5% din drepturile de vot, raporturi care sa poata afecta pozitia membrilor cu privire la chestiunile decise de Consiliul de Administratie.

Comitetele consultative de la nivelul Consiliului de Administratie

Pentru dezvoltarea si mentinerea unor bune practici de administrare a activitatii, Consiliul de Administratie a constituit doua comitete care il asista in indeplinirea atributiilor ce ii revin. Componenta, regulile de organizare si functionare precum si atributiile acestor comitete sunt definite in regulamentele proprii de organizare si functionare a acestora.

Comitetul de audit

La data de 31.12.2025 Comitetul de Audit era compus din 3 administratori neexecutivi, din care 2 membri independenti, respectiv:

Nume	Pozitia detinuta in cadrul Comitetului	Perioada
Vasile Iuga	Presedinte (independent)	22.11.2017 - prezent
Bogdan Merfea	Membru (neexecutiv)	01-04-2019 - prezent
Nicolae Surdu	Membru (Independent)	22.06.2017 - prezent

Comitetul de Audit are rol consultativ. Acesta e format din membri ai Consiliului de Administratie avand experienta corespunzatoare atributiilor specifice ce le revin in cadrul comitetului. Comitetul de Audit se intruneste de regula trimestrial si ori de cate ori este cazul, avand rolul de a asista Consiliul de Administratie in indeplinirea

Semnat pentru identificare
KPMG
27. MAR. 2026
Initialised for identification

responsabilitatilor sale pe linia controlului intern, administrarea riscului si auditului intern. Responsabilitatile Comitetului de Audit sunt prezentate in Codul de Guvernanta Corporativa al Bancii pus la dispozitia partilor interesate pe site-ul Bancii la adresa https://www.patriabank.ro/investitori/guvernanta-corporativa/cod-si-rapoarte-guvernanta-corporativa . Comitetul de audit al Patria Bank SA are responsabilitatea inaintarii cu frecventa anuala a unui raport de activitate catre Consiliul de Administratie. In anul 2025 Comitetul de audit s-a intrunit in 28 sedinte. Prezenta membrilor Comitetului la sedintele acestuia organizate in anul 2025 a fost urmatoarea:

- Vasile Iuga – 28 sedinte
- Bogdan Merfea – 28 sedinte
- Nicolae Surdu – 28 sedinte.

Principalele subiecte au vizat evaluarea activitatii de audit in general, incluzand evaluarea independentei organizationale a auditului, evaluarea sistemului de control intern, monitorizarea procesului de raportare financiară, monitorizarea auditul statutar, revizuirea domeniul de aplicare şi frecvenţa auditului statutar, analiza si aprobarea planului de audit intern, stadiul monitorizarii recomandarilor si a planului de audit intern, prezentarea rapoartelor de audit intern inclusiv concluziile rezultate din evaluarea functiilor independente, aspecte privind situatiile financiare ale bancii, aspecte privind rapoarte emise de autoritati de supraveghere, rapoarte emise de functiile de control.

Comitetul de Administrare a Riscurilor si Sustenabilitate

La data de 31.12.2025 Comitetul de Administrare a Riscurilor si Sustenabilitate era compus din 3 administratori neexecutivi, din care doi membri independenti, respectiv:

Nume	Pozitia detinuta in cadrul Comitetului	Perioada
Nicolae Surdu	Membru (Independent)	06.12.2017 - prezent
Daniela Iliescu	Presedinte	01.01.2022 - prezent
Vasile Iuga	Membru (Independent)	06.12.2017 - prezent

Comitetul de Administrare a Riscurilor are rol consultativ. Acesta este format din membrii ai Consiliului de Administratie avand experienta corespunzatoare atributiilor specifice ce le revin in cadrul comitetului. Comitetul de Administrare a Riscurilor si Sustenabilitate se intruneste lunar sau ori de cate ori este necesar, avand rolul de a asista Consiliul de Administratie cu privire la apetitul la risc si strategia globala privind administrarea riscurilor actuale si viitoare ale Bancii si sa asiste Consiliul de Administratie in supravegherea implementarii strategiei. De asemenea, asista membrii CA in aspectele ce tin de dezvoltarea unui cadru de sustenabilitate care sa asigure masurarea, administrarea si raportarea eficienta a performantei ESG, respectiv sa asigure implementarea tuturor reglementarilor si demersurilor interne in vederea administrarii eficiente a impacturilor, riscurilor si oportunitatilor ESG.

Responsabilitatile Comitetului de Administrare a Riscurilor si Sustenabilitate sunt prezentate in Codul de Guvernanta Corporativa al Bancii pus la dispozitia partilor interesate pe site-ul Bancii, la link-ul https://www.patriabank.ro/investitori/guvernanta-corporativa/cod-si-rapoarte-guvernanta-corporativa.
Convocarile pentru intrunirile Comitetul de Administrare a Riscurilor si Sustenabilitate din anul 2025 au cuprins locul

unde s-a organizat sedinta, data si subiectele de pe ordinea de zi. Sedintele Comitetului au fost organizate prin intermediul mijloacelor moderne de comunicare (platforma Teams, sau e-mail).

La fiecare sedinta s-a intocmit un proces-verbal care a cuprins numele participantilor, ordinea deliberarilor, discutiile purtate despre subiectele de pe ordinea de zi (inclusiv solicitarile si discutiile purtate via e-mail), deciziile luate, numarul de voturi intrunite, abtinerile si opiniile separate.

In anul 2025 Comitetul de Administrare a Riscurilor s-a intrunit in 26 sedinte, la fiecare dintre ele participand membrii Comitetului. S-au adoptat 106 de hotarari, deciziile Comitetului fiind luate cu unanimitate de voturi. La sedintele Comitetului au participat membrii ai Consiliului de Administratie, membrii ai Comitetului Directorilor si reprezentanti ai structurilor din centrala Bancii, in calitate de invitati.

Prezenta membrilor Comitetului la sedintele acestuia organizate in anul 2025 a fost urmatoarea:

- Nicolae Surdu - 26 sedinte
- Daniela Iliescu - 26 sedinte
- Vasile Iuga - 25 sedinte



Principalele subiecte dezbatute au vizat:

- Avizarea Strategiei privind administrarea riscurilor;
- Analiza si avizarea Politicilor de administrare a riscurilor;
- Analiza si avizarea Politicilor de remunerare;
- Analiza si avizarea fiselor de produs;
- Rapoarte anuale privind activitatea de conformitate / risc;
- Rapoartele generale lunare privind administrarea riscurilor, rapoartele de audit, rapoarte de control de conformitate si alte rapoarte specifice;
- Rapoarte privind rezultatele procesului intern de evaluare a adecvarii capitalului la riscuri individual si consolidat si rapoarte ILAAP.

Conducerea superioara

Comitetul Directorilor reprezinta functia de conducere superioara, asigurand conducerea operativa a Bancii. Competentele si atributiile acestuia au fost reglementate prin Actul Constitutiv, prin Statutul propriu si prin Regulamentul de organizare si functionare a Bancii.

La data de 31.12.2025 conducerea operativa si coordonarea activitatii zilnice a Bancii erau delegate de catre Consiliul de Administratie mai multor directori care impreuna formeaza Comitetul Directorilor.

Nu exista acorduri, Intelegeri sau legaturi de familie Intre directorii executivi si alte persoane datorita carora membrii Comitetului Directorilor sa fi fost numiti membri ai conducerii executive.

Componenta Comitetului Directorilor

PATRIA BANK

Nume si prenume	Pozitia in cadrul Comitetului Directorilor	Functia in cadrul Bancii	Durata mandat
Valentin Grigore Vancea	Membru Membru	Director General Adjunct Divizia Operatiuni si IT Director General	04.07.2016 –04.07.2020 05.07.2020 – 17.03.2024 18.03.2024 – 18.03.2028
Georgiana Mihaela Stanciulescu	Membru	Director General Adjunct Divizia Financiar	01.01.2022 - 01.01.2026 01.01.2026 – 01.01.2028
Razvan Vasile Prodea	Membru	Director General Adjunct, Divizia Risc	01.10.2022 – 01.10.2026 01.10.2026 – 01.10.2028
Dragos Alexandru Calin	Membru	Director General Adjunct, Divizia Comerciala	01.12.2023 – 01.12.2027 *
Cristian- Alexandru Nae	Membru	Director General Adjunct Divizia Comerciala	11.08.2025-10.08.2029**

* In sedinta din data de 26.02.2025 Consiliul de Administratie a aprobat incetarea mandatului de Director General Adjunct Divizia Comerciala al dlui Dragos Alexandru Calin, incepand cu data de 01.04.2025.

** In sedinta din data de 10.07.2025 Consiliul de Administratie a aprobat numirea dlui Cristian-Alexandru Nae in functia de Director General Adjunct, Divizia Comerciala, incepand cu data de 11.08.2025 pana la data de 10.08.2029, cu exercitarea responsabilitatilor de la data aprobarii de catre Banca Nationala a Romaniei (respectiv data de 24.12.2025).

Informatii privind directorii

Membrii conducerii executive au experienta relevanta in sectorul bancar, dar si o vasta experienta tehnica in sectorul serviciilor financiare, atat in institutii de credit cat si in institutii financare nebancare, dupa cum urmeaza:

Valentin Grigore Vancea

Director General Adjunct, Divizia Operatiuni si IT, pana la data de 17.03.2024

Director General incepand cu data de 18.03.2024

Membru al Comitetului Directorilor

Membru al Comitetului de Administrare Active si Pasive

Presedinte al Comitetului de Securitate si Sanatate in Munca

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialed for identification

PATRIA BANK



Presedinte al Comitetului de Valorificare a Activelor

Presedinte Comitetul de Proiecte

Domnul Vancea a absolvit Facultatea de Relatii Economice Internationale a Academiei de Studii Economice Bucuresti, detinand un MBA al City University of Washington in Management Financiar. In perioada 1999 – 2000 Domnul Vancea a fost auditor in cadrul KPMG Romania, iar in perioada 2000-2003 dansul a activat in aria de audit in cadrul HVB Romania. In perioada 2003-2007 Domnul Vancea a ocupat pozitia de director audit intern in cadrul HVB Bank. In aceasta perioada a coordonat implementarea proiectelor de fuziune dintre HVB Bank Romania SA si Banca Comerciala Ion Tiriac S.A, respectiv Unicredit Bank.

In perioada 2008-2011 Domnul Vancea a detinut pozitia de vicepresedinte in cadrul Volksbank Romania ca Chief Operations Officer. Fiind specializat pe zona de operatiuni, IT si securitate informatiei, dansul a detinut pozitii de conducere in cadrul ANSSI - Asociatia Nationala pentru Securitatea Sistemelor Informatice intre 2012 si 2017 si de Vicepresedinte Cloud Security Alliance, Romania Chapter din 2014 pana in prezent. De asemenea, in perioada 2014-2015 a coordonat segmentul de business development si strategie din pozitia de director executiv in cadrul Star Storage. In perioada 2015-2016 Domnul Vancea a ocupat functia de director executiv pe aria operatiuni si IT, membru al comitetului executiv in cadrul fostei Patria Bank SA, iar incepand cu 04.07.2016 si pana la data fuziunii dansul a detinut pozitia de Director Executiv in Banca Comerciala Carpatica SA, conducand aria de operatiuni si IT, membru al Comitetului Directorilor. Dupa fuziunea cu fosta Patria Bank SA, Domnul Vancea a detinut pozitia de director general adjunct in cadrul Patria Bank SA, coordonand Divizia de Operatiuni si IT. La data de 12.03.2024, Consiliul de Administratie a aprobat numirea dlui Vancea in functie de Director General, pentru un mandat de 4 ani, cu incepere de la data comunicarii aprobarii de catre Banca Nationala a Romaniei. In data de 18.03.2024 Banca Nationala a Romaniei a comunicat Bancii aprobarea numirii dlui Grigore-Valentin Vancea in calitate de Director General (CEO), membru al Comitetului Directorilor in cadrul Patria Bank SA.

Mandatul domnului Valentin Vancea are ca obiectiv continuarea strategiei de dezvoltare a Bancii in sustinerea antreprenoriatului local si clientilor persoane fizice, precum si imbunatatirea experientei clientilor si dezvoltarea proceselor digitale.

Angajamente si obligatii profesionale relativ permanente, inclusiv pozitii executive si neexecutive in Consiliul unor societati si institutii non-profit, la data de 31.12.2025 (entitati aflate in functiune):

Nume si Prenume	Functia in banca	Companie	Calitate
Valentin Grigore Vancea	Director General	Patria Bank SA	Director General, incepand cu 18.03.2024
		SAI Patria Asset Management	Administrator

Georgiana Mihaela Stanciulescu

Director General Adjunct Divizia Financiar

Membru al Comitetului Directorilor

Presedinte al Comitetului Administrare Active si Pasive

Membru Comitetul de Valorificare Active si Pasive

Membru Comitetul de Proiecte

Doamna Stanciulescu face parte de peste 11 ani din echipa Patria Bank, ocupand diverse functii de conducere in aria financiar, astfel: in perioada 01.08.2014-01.05.2016 Director Directia Contabilitate si Raportari, in perioada in perioada 01.05.2016- 01.05.2017 Director General Adjunct Aria Financiar si in perioada 01.05.2017 - 31.12.2021 Director Directia Financiar Contabilitate.

Cu peste 20 ani de experienta in industria bancara lucrand in cadrul bancilor Credit Agricole, Emporiki Bank și Piraeus Bank si expertiza in coordonarea domeniului complex al managementului financiar - bugetare, planificare, control și raportare - doamna Stanciulescu este unul dintre liderii cheie care a contribuit la dezvoltarea Patria Bank, avand un rol decisiv in proiecte importante precum fuziunea, achizitia a doua linii de business, trecerea la IFRS 9 și implementarea Fund Transfer Pricing in vederea dezvoltarii analizelor de profitabilitate.

Angajamente si obligatii profesionale relativ permanente, inclusiv pozitii executive si neexecutive in Consiliul unor societati si institutii non-profit, de la data numirii pana la data de 31.12.2025 (entitati aflate in functiune):

Nume si Prenume	Functia in banca	Companie	Calitate
Georgiana Mihaela Stanciulescu	Director General Adjunct Divizia Financiar	Patria Bank SA	Director General Adjunct Divizia Financiar

Razvan Vasile Prodea

Director General Ajunct, Divizia Risc

Membru al Comitetului Directorilor

Presedinte al Comitetului de Credite Retail / Persoane Juridice

Presedinte al Comitetului de Restructurare si Recuperare Credite

Membru al Comitetului Administrare Active si Pasive

Membru al Comitetului de Proiecte

Presedinte al Comitetului de Monitorizare Clienti Persoane Juridice

Dl. Razvan Prodea are o experienta indelungata in managementul riscului. Si-a inceput cariera in anul 2003 in cadrul Bancii Comerciale Carapatica S.A., activand pentru inceput ca economist, iar in perioda 2004 -2010 a activat ca auditor

Semnat pentru identificare
KPMG
27. MAR. 2026
Initialised for identification

intern. In perioada 2010-2013, dl. Prodea a indeplinit functia de Sef Department Risc Management iar in perioada 2013-2024, functia de Director Adjunct Directia Management Produse Credit (2013-2014). In perioada 18.08.2014 – 30.04.2017 dl Prodea s-a alaturat Directiei Risc, indeplinind functia de Director Directia Risc si, ulterior, in perioada 01.05.2017 -01.10.2022, a ocupat functia de Director Directia Administrarea Riscurilor.

Angajamente si obligatii profesionale relativ permanente, inclusiv pozitii executive si neexecutive in Consiliul unor societati si institutii non-profit, de la data numirii pana la data de 31.12.2025 (entitati aflate in functiune):

Nume si Prenume	Functia in banca	Companie	Calitate
Razvan Vasile Prodea	Director General Adjunct Divizia Risc	Patria Bank SA	Director General Adjunct Divizia Risc

Dragos Alexandru Calin

Director General Ajunct, Divizia Comerciala

Membru al Comitetului Directorilor

Membru al Comitetului de Credite Persoane Juridice

Membru al Comitetului de Credite Retail



Dl. Dragos Alexandru Calin are o experienta indelungata in sectorul financiar- bancar, incepandu-si cariera in anul 2001 in cadrul FinansBank SA Romania unde a indeplinit functia de Manager de relatii Clienti corporativi.

Din anul 2009 a indeplinit functia de Director Segment Micro in cadrul Raiffeisen Bank SA, iar in perioada 2013 – 2014 dl Calin a ocupat functia de Director Retail (Bucuresti). In perioada noiembrie 2014 – septembrie 2018, Dl. Calin a ocupat functia de Director Executiv Small Business Banking in cadrul Banc Post SA Romania, gestionand un portofoliu de credite in valoare de peste 240 milioane EUR si realizand o crestere cu 40% a activitatii noi de creditare fata de perioada anterioara.

In perioada octombrie 2018 – februarie 2021, Dl. Calin a ocupat functia de Director national vanzari in cadrul First Bank SA, participand la proiectele strategice de anvergura derulate de banca si anume: integrarea comerciala a Leumi Bank cu First Bank si definirea primilor pasi ai strategiei de digitalizare a bancii. In perioada martie 2021 – noiembrie 2023, Dl Calin a ocupat pozitia de Director General Adjunct, Divizia Comercial in cadrul BRCI SA.

Angajamente si obligatii profesionale relativ permanente, inclusiv pozitii executive si neexecutive in Consiliul unor societati si institutii non-profit, de la data numirii pana la data incetarii mandatului respective 31.03.2025 (entitati aflate in functiune):

Nume si Prenume	Functia in banca	Companie	Calitate
Dragos Alexandru Calin	Director General Adjunct Divizia Comerciala	Patria Bank SA	Director General Adjunct Divizia Comerciala

PATRIA BANK



Domnul Cristian-Alexandru Nae

Director General Ajunct, Divizia Comerciala

Membru al Comitetului Directorilor

Membru al Comitetului de Credite Persoane Juridice

Membru al Comitetului de Credite Retail

Domnul Cristian-Alexandru Nae are peste 27 de ani de experienţa variata in zona financiara, ocupand 20 de ani poziţii de conducere in diferite banci si in domenii cheie precum product management si sales management. In ultimii 5 ani a activat la nivel C-Level, avand o contribuţie semnificativa in relansarea si dezvoltarea unor organizatii competitive.

Angajamente si obligatii profesionale relativ permanente, inclusiv pozitii executive si neexecutive in Consiliul unor societati si institutii non-profit, de la data numirii pana la data de 31.12.2025 (entitati aflate in functiune):

Nume si Prenume	Functia in banca	Companie	Calitate
Cristian Alexandru Nae	Director General Adjunct Divizia Comerciala	Patria Bank SA	Director General Adjunct Divizia Comerciala

Activitatea Comitetului Directorilor

Directorii sunt responsabili cu luarea tuturor masurilor aferente conducerii Bancii, in limitele obiectului de activitate si cu respectarea competentelor pe care legea sau actul constitutiv le rezerva exclusiv Consiliului de Administratie si Adunarii Generale a Actionarilor. Directorii sunt investiti cu competente de a actiona in numele Bancii si de a reprezenta Banca in relatiile cu tertii in activitatile pe care le coordoneaza, cu respectarea dispozitiilor legale, ale actului constitutiv si ale statutului propriu de organizare si functionare.

Sedintele Comitetului Directorilor sunt tinute saptamanal sau ori de cate ori activitatea Bancii o impune.

Convocarile pentru intrunirile Comitetului Directorilor din anul 2024 au cuprins locul unde s-a organizat sedinta, data si proiectul ordinii de zi. Sedintele Comitetului au fost organizate atat prin intermediul mijloacelor moderne de comunicare (platforma Teams, corepondenta electronica), cat si la sediul social. La fiecare sedinta s-a intocmit un proces-verbal care a cuprins numele participantilor si al invitatilor (acolo unde a fost cazul), ordinea materialelor propuse spre aprobare/avizare/informare, discutiile, hotararile adoptate, numarul de voturi intrunite, abtinerile si opiniile separate (acolo unde a fost cazul).

In cursul anului 2025 au fost organizate **187 de sedinte ale Comitetului Directorilor** si s-au adoptat **1189 hotarari**, deciziile Comitetului fiind luate in general cu unanimitate de voturi. La sedintele Comitetului Directorilor au participat pe langa membrii Comitetului si reprezentanti ai structurilor din centrala Bancii, in calitate de invitati.

Prezenta membrilor Comitetului la sedintele acestuia a fost urmatoarea:

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialised for identification

- Valentin Vancea - 174 sedinte
- Razvan Prodea - 176 sedinte
- Georgiana Stanciulescu – 186 sedinte
- Dragos Alexandru Calin - 44 sedinte (pana la data de 31.03.2025 inclusiv, cand a incetat mandatul)

Principalele arii de actiune ale Comitetului Directorilor au fost:

- Avizarea Regulamentul de Organizare si Functionare al Patria Bank S.A si revizuirea politicilor si strategiilor Bancii privind administrarea riscurilor
- Propunerea si implementarea de masuri stabilite in scopul remedierii deficientelor constatate in cadrul misiunilor de supraveghere ale BNR, in cadrul misiunilor de audit intern sau ale auditorului extern
- Analizarea si monitorizarea indeaproape a indicatorilor financiari ai Bancii, gradul de realizare a bugetului aprobat, pe fondul unui proces continuu de reducere a costurilor si de eficientizare a activitatii Bancii.

Comitetul Directorilor a furnizat Consiliului de Administratie, in mod regulat si cuprinzator, informatii detaliate cu privire la toate aspectele importante ale activitatii Bancii, inclusiv cele referitoare la inclusiv cele referitoare la administrarea riscurilor, evaluarea riscurilor potentiale si la aspectele de conformitate, masurile intreprinse si cele recomandate, neregulile identificate cu ocazia indeplinirii atributiilor pe care le are.

Orice eveniment de importanta majora este comunicat imediat Consiliului de Administratie.

Comitete constituite in sprijinul Comitetului Directorilor

Comitetele constituite in sprijinul Comitetului Directorilor il asista pe acesta in indeplinirea atributiilor ce ii revin pe diverse linii de activitate, in special cu privire la activitatea operationala a Bancii. Din componenta acestor comitete fac parte membri ai Comitetului Directorilor si reprezentanti ai conducerii structurilor impactate. Responsabilitatile si competentele fiecarui comitet sunt stabilite printr-un regulament propriu.

Comitetul de Administrare a Activelor si Pasivelor (ALCO)

Comitetul de Administrare a Activelor si Pasivelor este un comitet permanent cu rol consultativ care asista Comitetul Directorilor in indeplinirea atributiilor care ii revin cu privire la managementul structurii activelor si pasivelor managementul lichiditatii si surselor de finantare, in scopul asigurarii echilibrului la nivelul riscurilor financiare asumate de catre Banca pentru indeplinirea obiectivelor sale.

Pe parcursul anului 2025 Comitetul de Administrare a Activelor si Pasivelor s-a intrunit intr-o serie de sedinte in vederea optimizarii bilantului bancii.

Comitetul de Credite Persoane Juridice si Comitetul de Credite Retail

La nivelul Bancii functioneaza un Comitet de Credite Persoane Juridice si un Comitet de Credite Retail. Comitetele de Credite functioneaza si prin intermediul unor subcomitete de credite. Comitetele si subcomitetele de Credite ale Bancii sunt organizate si functioneaza in conformitate cu prevederile propriilor regulamente de organizare si

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialised for identification

functionare. Comitetele de Credite sunt comitete permanente, fiind formate din 4 membri, inclusiv Presedintele Comitetului de Credite, si invitati fara drept de vot. Prin activitatea acestora, conform responsabilitatilor si competentelor stabilite, Comitetele de Credite asigura implementarea politicii de creditare a Bancii. Competentele de aprobare ale comitetelor de credite sunt stabilite in cadrul urmatoarelor reglementari: cele ale Comitetului de credite Persoane juridice - in conformitate cu Regulamentul privind competentele de aprobare a creditelor Persoane Juridice (clienti in gestiune non-Workout), iar competentele Comitetului de credite Retail - conform Regulamentului privind competentele de aprobare a creditelor Retail -persoane fizice. Comitetele de Credite sprijina Consiliul de Administratie si Comitetul Directorilor in toate aspectele administrarii riscului de credit. Comitetele de Credite sunt responsabile pentru atributii operationale si metodologice. Au rol decizional si/sau fac recomandari in functie de domeniul de responsabilitate.

Comitetul de Credite Retail are urmatoarele competente si responsabilitati:

- aproba expunerile din credit /modificarea acestora, conform limitelor prevazute de regulile privind Competentele de Aprobare a creditelor Retail persoane fizice si emite opinii pentru creditele de competenta Comitetului Directorilor/Consiliului de Administratie
- ia toate celelalte decizii operationale si metodologice in legatura cu riscurile de credit a caror importanta nu necesita o decizie la nivelul Comitetului Directorilor sau al Consiliului de Administratie, reglementate in cadrul normativ
- aproba lista analistilor de creditare Retail care vor face parte din Subcomitetele de Credite din segmentul retail - persoane fizice in calitate de membrii
- aproba stabilirea planului de masuri, in urma prezentarii de catre DMR (Departamentul Monitorizare si Reglementare) a listei clientilor cu semnale timpurii de avertizare, respectiv pentru care s-a constatat o crestere semnificativa a riscului de credit sau o aparitie a improbabilitatii de plata.

Comitetul de Credite Retail se intruneste, de cate ori este necesar. In cadrul Comitetului de Credite Retail, deciziile se iau cu 50%+1 din numarul membrilor prezenti (exercitarea votului „MA ABTIN" nu se cuantifica in cadrul deciziei 50%+1), cu vot deschis, conditionat de existenta a cel putin unui membru din aria Risc (Director General Adjunct sau Director Directia de Evaluare Risc de Credit Retail). In cazul egalitatii de voturi, votul Presedintelui este decisiv. In vederea luarii unor decizii fundamentate corespunzator, la sedinte pot fi invitati si alti specialisti din diverse departamente ale Bancii sau experti independenti care detin cunostinte adecvate in legatura cu anumite detalii care pot aparea in cursul dezbaterii articolelor de pe ordinea de zi.

In anul 2025, Comitetul de Credite Retail s-a intrunit in 140 de sedinte. Au fost analizate: 128 solicitari aferente persoanelor fizice, 11 materiale inaintate de catre Departamentul Monitorizare si Reglementare ce vizeaza monitorizarea lunara a clientilor persoane fizice beneficiari de credite si 1 solicitare ce cuprinde: 1 material inaintate de catre Departamentul Monitorizare si Reglementare ce vizeaza monitorizarea lunara a clientilor persoane fizice beneficiari de credite cat si o aprobare solicitare persoana fizica . Au fost emise in total 111 hotarari de aprobare, 27 hotarari de avizare, 1 hotarare ce cuprinde o aprobare si o avizare si 1 hotarare ce cuprinde o aprobare si o monitorizare

Comitetul de Credite Persoane Juridice are urmatoarele competente si responsabilitati:

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR 2026
Initialised for identification

- aproba propunerile de credit si asumarea de angajamente conform limitelor prevazute de regulile privind Competentele de Aprobare a creditelor PJ si avizeaza creditele de competenta Comitetului Directorilor/Consiliului de Administratie
- ia toate celelalte decizii operationale si metodologice in legatura cu riscurile de credit a caror importanta nu necesita o decizie la nivelul Comitetului Directorilor sau al Consiliului de Administratie
- Competentele de aprobare aferente segmentului persoane juridice sunt valabile pentru activitatea de creditare, dar si pentru operatiuni inlocuire a expunerilor existente de tipul restructurarilor gestionate in cadrul Directiei IMM Micro si a Departamentului Agro&Food dar si pentru modificari ale creditelor individuale care necesita aprobare, conform reglementarilor interne.

Intrunirile obisnuite ale Comitetului de Credite Persoane Juridice au loc de 3 ori pe saptamana, in data, ora si locul/modalitatea de desfasurare specificate in invitatie. Subcomitetele de Credite se vor intruni ori de cate ori este necesar si vor fi in subordinea Comitetelor de Credite. Presedintele Comitetului de Credite Persoane Juridice poate convoca sedinte ordinare sau extraordinare, respectiv amana intrunirea CC si are autoritatea de a stabili punctele pe ordinea de zi a intrunirii.

In anul 2025 Comitetul de Credite Persoane Juridice s-a intrunit in 201 sedinte. Au fost emise in total 664 de hotarari din care 38 hotarari de respingere; din totalul deciziilor emise, 122 au fost aferente Departamentului de Vanzari Agro&Food, 220 aferente Departamentului de Vanzari Micro, 316 aferente Departamentului Vanzari IMM & Corporate.

Comitetul de Restructurare si Recuperare Credite

Comitetul de Restructurare si Recuperare Credite (CRRC) reprezinta o structura avand competente de aprobare delegate de catre Comitetul Directorilor, asigurand un proces adecvat de gestiune a portofoliului expunerilor administrate de Departament Workout Business si Departament Colectare si Workout Retail.

Functia principala a CRRC consta in analizarea si luarea deciziilor privind: (i) operatiunile de restructurare a creditelor acordate persoanelor juridice si fizice propuse si prezentate de Departament Workout Business - Echipa Restructurare si (ii) operatiunile de recuperare a expunerilor neperformante administrate de Departament Workout Business si Departament Colectare si Workout Retail. CRRC se intruneste ori de cate ori este necesar pentru a dezbate probleme care sunt de competenta sa.

In cursul anului 2025, Comitetul de Restructurare si Recuperare Credite s-a intrunit in sedinte fizic si online. Au fost analizate un numar total de 30 solicitari si au fost emise 30 hotarari (toate au fost implementate). Suplimentar, s-au organizat si un numar de 151 de Comitete de Workout de nivel inferior, toate cele 151 aprobari fiind implementate.

Comitetul de Valorificare a Activelor

La nivelul bancii functioneaza un Comitet de Valorificare a Activelor care are rolul de a:

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialised for identification

- aproba tranzactiile privind vanzarea activelor aflate in proprietatea Bancii si pe cele de valorificare a activelor bancii prin inchiriere, in limitele de competenta stabilite conform procedurii in vigoare
- aviza tranzactiile privind vanzarea activelor aflate in proprietatea Bancii si pe cele privind valorificarea prin inchiriere a activelor aflate in proprietatea Bancii care sunt in competenta de aprobare a Consiliului de Administratie al Bancii
- aproba trimiterea in executare a debitorilor pentru care exista creante izvorate din contracte de inchiriere si monitorizeaza activitatea.

Pe parcursul anului 2025 Comitetul de Valorificare a Activelor s-a intrunit in 8 sedinte. Au fost supuse analizei 18 subiecte pentru aprobare.

Alte comitete

Comitetul de Securitate si Sanatate in Munca, care functioneaza in conformitate cu prevederile Lg. nr. 319/2006, a Normelor metodologice de aplicare a legii, aprobate prin HG 1425/2006, dar si a prevederilor regulamentului propriu de functionare.

4.2. Politica de recrutare si diversitate

Nominalizarea si evaluarea adecvarii membrilor organului de conducere se realizeaza in baza unui proces riguros definit in „Politica de numire si succedare a membrilor organului de conducere si a persoanelor care detin functii-cheie" si in „Politica de evaluare a adecvarii membrilor organului de conducere si a persoanelor care detin functii cheie", care raspund prevederilor Regulamentului BNR nr. 5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit (art. 15 si 16), cu completarile si modificarile ulterioare si principiilor Codului de Guvernanta Corporativa al Bursei de Valori Bucuresti.

Obiectivul principal al procesului de selectie este asigurarea candidatilor potriviti pentru functiile vacante sau pentru a asigura succesiunea membrilor existenti. Selectia candidatilor exclude orice discriminare privind genul, varsta, etnia si orice alt tip de discriminare, in concordanta cu prevederile legale.

Membrii Organului de conducere indeplinesc conditiile si criteriile de eligibilitate necesare administrarii eficiente a activitatii Bancii:

- Dispun de o buna reputatie si expertiza necesara pentru exercitarea responsabilitatilor in conformitate cu regulile unei practici bancare prudente si sanatoase
- Dispun de experienta profesionala care presupune cunostinte teoretice si practice adecvate naturii, marimii si complexitatii activitatii bancii si responsabilitatilor incredintate, precum si experienta in functii de conducere
- Asigura conditiile competentei colective a Organului de conducere pentru o administrare si conducere eficienta si performanta a activitatii Bancii
- Aloca suficient timp pentru exercitarea responsabilitatilor conferite de lege si de organele statutare
- Demonstreaza implicare si angajament in exercitarea responsabilitatilor conferite de lege si de organele statutare



Candidatii pentru posturile de membru in Organul de Conducere sunt nominalizati de catre actionari sau de catre membrii existenti ai Consiliului de Administratie si pot fi doar persoane fizice care trebuie sa dispuna de o buna reputatie, de cunostinte, aptitudini si experienta adecvate naturii, extinderii si complexitatii activitatii Bancii si responsabilitatilor incredintate, pentru asigurarea unui management prudent si sanatos al Bancii.

Selectia administratorilor independenti este conditionata de respectarea cerintelor prevazute de Legea nr. 31/1990 privind societatile, Regulamentul BNR nr. 5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit (art. 7 alin. 4) si Codul de Guvernanta Corporativa al BVB.

Exercitarea responsabilitatilor de catre membrii Organului de conducere se realizeaza sub conditia obtinerii aprobarii prealabile a BNR.

In vederea incurajarii opiniilor independente si contestarea critica, se are in vedere asigurarea unei componente a Consiliului de Administratie si a Comitetului Directorilor suficient de diversificata in ceea ce priveste varsta, genul, educatia si experienta profesionala. Banca se asigura ca exista un echilibru de cunostinte, competente, diversitate si experienta in cadrul organului de conducere. Diversitatea in cadrul Consiliului de Administratie si al Comitetului Directorilor este asigurata de Banca prin procesul de selectie din punctul de vedere al: varstei, genului candidatilor, studiilor acestora, precum si al experientei profesionale detinute.

Tintele propuse pentru asigurarea diversitatii sunt urmatoarele:

- selectarea de persoane de ambele genuri (feminin si masculin)
- selectarea de persoane ale caror studii superioare sa acopere diferite domenii (financiar, management, marketing, tehnic etc)
- selectarea de persoane a caror experienta sa acopere diferite arii de activitate (comercial, financiar, audit, risc, IT, etc) si diferite niveluri de conducere (cel mai inalt nivel fiind experienta anterioara intr-o functie la nivel organ de conducere intr-o institutie de credit).

Cu privire la anul 2025, modul in care au fost realizate obiectivele privind diversitatea este detaliat mai jos:

- Atat in cadrul Consiliului de Administratie, cat si in cadrul Comitetului Directorilor exista numita cate o persoana de gen feminin
- Atat in cadrul Comitetului Directorilor, cat si in cadrul Consiliului de Administratie exista persoane cu studii diverse (economic, tehnic, matematica etc)
- Atat in cadrul Comitetului Directorilor, cat si in cadrul Consiliului de Administratie exista persoane cu experienta in diverse domenii (comercial, audit, IT, financiar, risc)
- Atat in cadrul Comitetului Directorilor, cat si in cadrul Consiliului de Administratie exista cel putin 3 persoane cu experienta in diferite niveluri de conducere (intr-o functie la nivelul organului de conducere intr-o institutie de credit).

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialised for identification

4.3. Evaluarea adecvarii membrilor organului de conducere

Banca dispune de o Politica de evaluare a adecvarii membrilor organului de conducere si a persoanelor care detin functii-cheie prin care se stabilesc criteriile si procesele pe care Banca le respecta in evaluarea adecvarii membrilor propusi si numiti ai organului de conducere si a persoanelor care detin functii-cheie.

Evaluarea adecvarii membrilor Comitetului Directorilor si Consiliului de Administratie si a persoanelor cu functii-cheie presupune incadrarea acestora in criteriile de evaluare stabilite prin Politica de evaluare a adecvarii membrilor organului de conducere si a persoanelor care detin functii-cheie si prin Politica privind numirea si succesiunea membrilor organului de conducere si a persoanelor care detin functii-cheie si se realizeaza in urmatoarele situatii:

- anterior numirii/angajarii persoanei pe functia respectiva
- anual sau cu o frecventa mai scurta, daca exista solicitari din partea unor autoritati in acest sens
- ori de cate ori este necesar, respectiv atunci cand apar evenimente care determina necesitatea reevaluarii, pentru a verifica adecvarea continua a persoanei respective.

La inceputul anul 2025 in urma derularii procesului de selectie desfasurat in vederea identificarii unor candidati pentru ocuparea functiei de administratori independenti ai bancii, tinand cont ca nu au fost identificati candidati din categoria de gen subreprezentat si analizand si celelate criterii specifice de eligibilitate prevazute in reglementarile externe si interne, Adunarea Generala a Actionarilor a aprobat reinoirea mandatelor de administratori independenti pentru persoanele care au detinut aceasta functie anterior, respectiv dl. Vasile Iuga si dl. Surdu Nicolae.

Tinand cont de prevederile Legii 11 din 30 martie 2025, pentru modificarea si completarea Legii 24/2017 privind emitentii de instrumente financiare si operatiuni de piata care prevede, printre altele, si cerinte privind consolidarea echilibrului de gen in randul administratorilor societatilor tranzactionate pe o piata reglementata, in aplicarea prevederilor acestei legi, Banca a publicat pe site-ul sau, detaliat, informatii privitoare la acest aspect prin documentul intitulat: "Informare cu privire la reprezentarea din perspectiva genului in cadrul organelelor de conducere din Patria Bank" (https://www.patriabank.ro/informatii-utile/conformitate/obligatii-legea-112025). De asemenea a revizuit si publicat si Politica de numire si succedare a membrilor organului de conducere si a persoanelor care detin functii cheie, conform cerintelor legii mai sus mentionate

4.4. Remunerarea membrilor organelor de conducere

Adunarea Generala a Actionarilor Bancii aproba cuantumul si conditiile de acordare a indemnizatiilor cuvenite membrilor Consiliului de Administratie. Remuneratia membrilor Comitetului Directorilor este stabilita de catre Consiliul de Administratie. Remunerarea membrilor organelor de conducere (Consiliul de Administratie / Comitetul Directorilor) - remuneratii brute in anul 2025 se prezinta dupa cum urmeaza:

Anul 2025 (brut lei), total din care:		Patria Bank SA	Patria Credit IFN SA
Total, din care:	**6.901.674**	5.448.148	1.452.775
- remuneratie fixa (brut lei)	**6.266.289**	5.055.449	1.210.840
- remuneratie variabila (brut lei), din care:	**635.385**	393.450	241.935

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialised for identification

- numerar	635.385	393.450	241.935
- actiuni	0	0	0
- alte titluri	0	0	0

In plus, fata de sumele de mai sus, pentru membrii Comitetului Directorilor, in baza programului de Stock Option Plan performance si retentie, aprobat in anul 2025, au fost constituite provizioane in anul 2025, conform tabelului de mai jos:

Anul 2025 (brut lei) - sume provizionate in baza Programului Stock Option Plan (membrii Comitetului Directorilor)	Total, din care:	Patria Bank S.A	Patria Credit IFN S.A.
Remuneratie variabila provizionata (brut lei), din care:	**1,766,675**	1,691,255	75,420
- numerar	**413,102**	413,102	0
- actiuni	**1,353,573**	1,278,153	75,420

	Anul 2025 (brut lei) - sume provizionate in baza Programului Stock Option Plan, total din care:	Patria Bank	Patria Credit IFN
Remuneratie variabila provizionata (brut lei), din care:	**1,766,675**	**1,418,116**	**75,420**
Pentru an 2024 - SOP Performance	**273,139**	273,139	0
Pentru an 2025 - SOP Performance	**780,517**	705,097	75,420
SOP Retentie	**713,019**	713,019	0

4.5. Participarea membrilor organelor de conducere la capitalul social

La data de 31.12.2025 membrii organelor de conducere (Consiliul de Administratie si Comitetul Directorilor) nu detineau actiuni Patria Bank.

4.6. Transparenta si comunicarea cu actionarii si investitorii

Banca detine pe website-ul propriu (www.patriabank.ro) o sectiune dedicata investitorilor sai in cadrul careia se pot accesa si descarca documente referitoare la AGA, situatiile financiare periodice si anuale intocmite conform legislatiei in vigoare, precum si toate comunicarile Bancii conform legislatiei pietei de capital. De asemenea, Banca respecta toate cerintele de publicare conform legislatiei bancare si a pietei de capital.

Banca a infiintat si mentine o structura dedicata relatiei cu actionarii, investitorii in obligatiunile emise de banca si alte parti interesate in cadrul Directiei Piete de Capital si Relatii cu Investitorii. Actionarii/investitorii pot adresa Bancii solicitarile lor atat prin e-mail, cat si telefonic, la datele de contact dedicate acestora afisate pe site-ul Bancii. Adresa e-mail de contact este capital@patriabank.ro.

Calendarul financiar si comunicarea cu actionarii si investitorii

Pentru informarea actionarilor si investorilor Banca stabileste la inceput de an un calendar al raportarilor financiare pe care il transmite Bursei de Valori Bucuresti si Autoritatii de Supraveghere Financiara.

Calendarul de raportare financiara actualizat, comunicat de Banca pentru anul 2025 a fost urmatorul:

- Prezentarea rezultatelor financiare anuale preliminare la 31.12.2024 - 28 februarie 2025
- Teleconferinta cu investitorii si analistii – 8 aprilie 2025
- AGA pentru aprobarea rezultatelor financiare anuale 2024 – 28 aprilie 2025
- Publicarea raportului anual la 31 decembrie 2024 - 29 aprilie 2025
- Publicarea rezultatelor financiare trimestriale la 31 martie 2025 - 15 mai 2025
- Publicarea rezultatelor financiare semestriale la 30 iunie 2025 – 29 august 2025
- Teleconferinta cu investitorii si analistii – 9 septembrie 2025
- Publicarea rezultatelor financiare trimestriale la 30 septembrie 2025 - 17 noiembrie 2025



4.7. Alte elemente de guvernanta corporativa

Tranzactiile cu parti afiliate

Banca dispune de proceduri privind identificarea si tratamentul partilor afiliate Bancii si a tranzactiilor acestora. Competenta de aprobare a creditelor acordate persoanelor afiliate Bancii este in sarcina Consiliului de Administratie. Membrii Consiliului de Administratie aflati in conflict de interese sunt exclusi din procesul de aprobare. Niciunui actionar nu i se poate acorda tratament preferential fata de alti actionari in legatura cu tranzactii si acorduri incheiate de societate cu actionari si afiliatii acestora.

Grupul partilor afiliate reprezinta grupul de clienti in care sunt incluse cel putin urmatoarele:

a) orice entitate asupra careia banca exercita controlul, inclusiv entitati cu scop special ("special purpose vehicles")
b) orice entitate in care banca detine participatii, inclusiv entitati cu scop special ("special purpose vehicles")
c) entitatile care exercita control asupra bancii
d) orice entitate in care entitatile mentionate la lit. c) fie exercita controlul, fie detin participatii, cu exceptia cazului in care respectiva entitate este detinuta de stat
e) actionarii care au detineri calificate la capitalul bancii
f) orice entitate in care actionarii mentionati la lit. e) fie exercita controlul, fie detin participatii, cu exceptia cazului in care respectiva entitate este detinuta de stat
g) membrii organului de conducere al institutiei de credit, precum si persoanele care detin functii-cheie in respectiva institutie de credit, impreuna cu:
    - entitatile in care acestia au/prezinta interese directe sau indirecte, si

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialised for identification

- membrii apropiati ai familiei acestora, care se anticipeaza sa influenteze sau sa fie influentati de acestia in raport cu institutia de credit; acestia pot include: partenerul de viata si copiii persoanei; copiii partenerului de viata al persoanei; dependenti ai persoanei sau ai partenerului de viata al acestuia

h) membrii organului de conducere si persoanele care detin functii-cheie sau, dupa caz, functii similare functiilor-cheie in entitatile de la lit. a) - f), impreuna cu entitatile si persoanele aferente prevazute la lit. g) pct. (i) si (ii).

Tranzactiile cu partile afiliate includ expunerile din credite inregistrate in bilant si cele din afara bilantului, precum si relatii, cum ar fi contractele de servicii, achizitiile si vanzarile de active, contracte de constructii, acorduri de leasing, tranzactii cu instrumente financiare derivate, imprumuturi, si operatiuni de scoatere in afara bilantului. Termenul de tranzactie trebuie sa fie interpretat in sens larg pentru a include nu numai tranzactiile care sunt incheiate cu partile afiliate, dar si situatii in care o persoana cu care institutia de credit nu se afla in astfel de relatie (fata de care institutia de credit are o expunere) devine ulterior parte afiliata.

Banca Nationala a Romaniei poate stabili ca o anumita persoana si/sau entitate reprezinta parte afiliata bancii.

Astfel la data de 31.12.2025 partile afiliate Bancii includ:

- Actionarul majoritar EEAF Financial Services BV
- Filialele Bancii: Patria Credit IFN SA, SAI Patria Asset Management SA (impreuna cu cele sase fonduri administrate Patria Obligatiuni, Patria Euro Obligatiuni, Patria Global, Patria Stock, ETF BET Patria-Tradeville ETF ENERGIE Patria-Tradeville,), Carpatica Invest SA
- Membrii Consiliului de Administratie si ai Comitetului Directorilor si societatile in care conducerea exercita o influenta semnificativa
- Personalul cheie din conducere
- Actionari cu detineri calificate (peste 10%).

Toate tranzactiile cu partile afiliate au fost incheiate in termeni similari tranzactiilor cu parti neafiliate, luand in considerare ratele de dobanda si garantiile aferente. Tranzactiile derulate cu partile afiliate sunt prezentate intr-o nota distincta la Situatiile financiare i atat pentru anul incheiat la 31.12.2025 cat si pentru perioada comparativa.

Lista partilor afiliate Bancii este prezentata in Anexa 2 la prezentul raport.

Tranzactiile persoanelor initiate

Prin procedurile interne ale Bancii, persoanele care exercita responsabilitati de conducere, precum si persoanele care au o legatura stransa cu acestea au obligatia notificarii Bancii/ASF cu privire la fiecare tranzactie efectuata pe seama lor in legatura cu actiunile sau titlurile de creanta ale Bancii sau cu instrumente financiare derivate sau alte instrumente financiare conexe acestora, in ceea ce priveste Banca.

Pe de alta parte, prin procedura interna privind persoanele initiate si abuzul de piata, Banca informeaza persoanele initiate cu privire la obligatiile ce le revin cu privire la regimul informatiilor privilegiate in cazul tranzactiilor cu titluri

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialised for identification

emise de Banca. Astfel, exista prevederi specifice privind perioadele in care este interzisa tranzactionarea titlurilor Bancii, perioadele de interdictie (*blackout-period*) fiind in stransa legatura cu perioadele de raportare financiara.

In anul 2025 nu au fost identificate situatii care sa contravina intereselor Bancii in ceea ce priveste persoanele initiate. Dupa cunostintele Bancii, persoanele care exercita responsabilitati de conducere, precum si persoanele care au o legatura stransa cu acestea, nu au efectuat tranzactii pe seama lor in legatura cu actiunile Bancii sau cu instrumente financiare derivate sau alte instrumente financiare conexe acestora. Tranzactiile efectuate de aceste persoane cu obligatiunile emise de Patria Bank au fost raportate catre si publicate de Bursa de Valori Bucuresti conform reglementarilor aplicabile.

Conflictul de interese

In vederea prevenirii conflictului de interese, angajatii trebuie sa evite si sa se abtina de la orice activitate care contravine intereselor Patria Bank si/sau ale clientilor sai, avand obligatia de a raporta orice situatie de natura conflictului de interese si de a colabora cu structurile organizatorice responsabile, in vederea solutionarii si gestionarii eficiente a oricaror astfel de situatii.

Printre responsabilitatile membrilor Organului de Conducere al Bancii (membrii Consiliului de Administratie si ai Comitetului Directorilor) menite sa previna conflictul de interese se regasesc:

- obligatia de a instiinta ceilalti membri ai Consiliului de Administratie, respectiv ai Comitetului Directorilor, cu privire la situatiile de natura conflictului de interese in care acestia se regasesc
- obligatia de a se abtine de la luarea deciziilor aferente operatiunilor care genereaza potentiale conflicte de interese
- obligatia de a nu solicita sau initia efectuarea/aprobarea tranzactiilor interzise de legea 31/1990 a societatilor.

In cursul anului 2025 au fost identificate situatii potential generatoare de conflict de interese intre unii membri ai Organului de Conducere si interesele Bancii, motiv pentru care au fost adoptate masuri imediate de prevenire a riscurilor aferente, precum abtinerea respectivilor membri de la luarea unor decizii in realizarea atributiilor curente, conducand astfel la mentinerea calitatii cadrului de administrare.

Litigii ale Bancii cu actionarii

In anul 2023, dl. Carabulea Ilie a introdus o cerere de chemare in judecata, dosar cu nr. 8937/3/2023, la Tribunalul Bucuresti, solicitand obligarea Patria Bank S.A. la obtinerea aprobarii Bancii Nationale a Romaniei pentru realizarea operatiunii de rascumparare a tuturor actiunilor detinute (406.669.498 actiuni), la valoarea stabilita (36.437.587 lei) in cadrul fuziunii prin absorbtie, aprobata in cadrul Adunarii Generale a Actionarilor Bancii Carpatica din 5.10.2016. Prin Hotararea nr. 3157/20.12.2023 Tribunalul Bucuresti a respins cererea de chemare in judecata ca neintemeiata. Hotararea a fost atacata cu apel de catre dl. Ilie Carabulea, apelul fiind respins ca nefondat de Curtea de Apel Bucuresti, prin decizia nr.1032 din 27.06.2024. Impotriva acestei decizii dl. Ilie Carabulea a formulat recurs, ce a fost respins de catre Inalta Curte de Casatie si Justitie, prin decizia nr. 840/20.05.2025.

Semnat pentru identificare
KPMG
27. MAR. 2026
Initialised for identification

Ca urmare a evaluarii la nivel intern a indeplinirii cerintelor de prudentialitate, Banca a derulat trei operatiuni de rascumparare partiala de actiuni de la actionarii care au formulat cereri de retragere urmare procesului de fuziune dintre fosta Patria Bank S.A. si Banca Comerciala Carpatica S.A., operatiuni in cadrul carora au fost rascumparate un numar de 101.075.360 actiuni, in valoare totala de 15.001.840,86 lei, numarul de actiuni ramas de rascumparat fiind de 144.976.028, cu o valoare de 21.517.821,28 lei.

5. Resursele umane

La 31.12.2025, la nivel consolidat (Patria Bank si Patria Credit IFN) a existat un numar de 698 salariati activi, iar numarul de salariati activi ai Bancii la 31 decembrie 2025 a fost de 593 (31 decembrie 2024: 569 salariati). Numarul total de salariati, la nivel consolidat (Patria Bank si Patria Credit IFN), inclusiv salariatii care au contractul de munca suspendat si respectiv membrii Comitetului Directorilor si ai Consiliului de Administratie, a fost de 738, din care 625 salariati ai Bancii.

Raporturile intre angajati si manageri sunt caracterizate prin respectarea activitatilor si atributiilor corespunzatoare, bazate pe principiul bunei credinte. Directia Resurse Umane gestioneaza orice solicitare-aspect ce vizeaza relatii dintre angajati si/sau angajat/angajator.

Activitatea Directiei Resurse Umane in anul 2025 a avut in prim plan:

- Asigurarea de resurse la nivelul structurilor Bancii pentru indeplinirea planului de activitate prin actiunile de recrutare si selectie personal;
- Derularea actiunilor de sondare a satisfactiei angajatilor si a implementarii recomandarilor reiesite din workshop-urile derulate cu angajatii bancii in vederea rezolvarii situatiilor depistate;
- Supervizarea proceselor de recrutare si selectie, evaluare a performantelor, fidelizare si recompensare a angajatilor;
- Continuarea programelor de dezvoltare profesionala si cresterea motivatiei si angajamentului angajatilor cu ajutorul programelor specifice, in special programele de retentie si dezvoltare a angajatilor cu potential;
- Realizarea activitatilor specifice de preventie si control frauda in domeniul de activitate desfasurat in acord cu prevederile Politicii de Antifrauda a Bancii.

Programele de instruire / dezvoltare profesionala au fost continuate in 2025 atat prin sistem "E-learning/ E-testing" cat si online, pe Teams sau Zoom, si au fost reluate sesiunile de livrare a programelor de curs live, in sala – sau in regim hibrid. Au fost astfel atinse beneficii importante: adresabilitate la nivelul intregii organizatii; eficientizare costuri dar si elemente de motivare si coeziune echipe. Programele de training au fost livrate la Bucuresti – Sediul Central al bancii sau in locatii externe din tara si la Cisnadioara – Centrul de Training Patria Bank.

Prin programele de **e-learning/e-testing** s-a urmarit transmiterea si verificarea informatiilor referitoare la aspecte privind conformitatea, securitatea informatiei, riscul operational, etica profesionala, administrarea si controlul riscurilor de spalare a banilor si finantare a actelor de terorism, anti-frauda, dar si module dedicate produselor/serviciilor PBK, normelor actualizate si politicilor de creditare, legislatiei MIFID II sau certificarile obligatorii pentru produsele de tip Bank Assurance. In plus, a fost continuata organizarea **sesiunilor de training online/Teams**

Semnat pentru identificare
KPMG
27. MAR. 2026
Initialised for identification

intern pentru imbunatatirea cunostintelor de Microsoft Excel, aplicatia Ghepard sau ale produselor din segmentele de business dedicate persoanelor fizice si juridice din portofoliul Patria Bank, elemente juridice specifice creditarilor imobiliare, Fonduri Europene si Fonduri de Investitii, Western Union. Aceste sesiuni au fost parcurse de un numar mare de angajati din aria comerciala a Bancii si customizate punctual pe arii de interes conform cu segmentul de Business adresat.

A fost continuat un proiect aparte, dedicat clientilor Bancii – din portofoliul segmentelor de business Micro si Agro – reprezentat de suita de sesiuni de informare & dezbateri reunite sub conceptul „***Patria Academy***". In cadrul acesteia parteneri / clienti ai Bancii au participat la 4 intalniri virtuale – online, Zoom – in care au fost abordate teme de interes pentru un antreprenor – aria branding & marketing, impact inflatie si instrumente & tehnici de buna gestionare, plus prezentare de produse adaptate specificitatii de business a participantilor.

In cadrul programelor tip *Induction*, pentru colegii nou angajati, organizate intr-o cadenta mai mare raportat la anii trecuti, desfasurate online/Teams intern, au fost abordate tematici ca: produse si servicii de retail, servicii Western Union, credite ipotecare, produse de creditare persoane fizice si juridice, produse Trezorerie, Internet Banking, dar si sanatate si securitate in munca, securitatea Informatiei, GDPR, anti-frauda, risc operational, situatii de urgenta, elemente din aria Evaluarilor de imobile, Fonduri Europene si Fonduri de Investitii dar si *Customer Service*.

In plus, au fost organizate sesiuni de **Induction / onboarding** dedicate exclusiv pozitiei de Director/Sef Agentie/Unitate Patria Bank, structurate pe specificul activitatii curente din unitate atat operational cat si din aria promovarii/ vanzarii de produse. Totodata au fost organizate/ livrate sesiuni on the job training (5 zile de program) dedicate doar colegilor nou angajati cu functia Administrator Cont pentru familiarizarea acestora cu activitatea / aplicatiile si serviciile din unitatile Bancii.

Un numar important de colegi au participat la programe de instruire online si live - in sala organizate de catre Banca in colaborare cu alte institutii (ca de exemplu IBR sau ARB), traineri parteneri si resurse externe, care au urmarit dezvoltarea competentelor generale – hard skills si soft skills – utile in indeplinirea responsabilitatilor activitatii bancare.

Astfel in 2025, au fost parcurse urmatoarele programe:

- 7 sesiuni de onboarding Induction - Teams – 147 participanti; nou angajati in Banca
- 12 sesiuni onboarding pentru Director/Sef Agentie/Unitate – 18 participanti
- 7 sesiuni on the job training pentru 7 colegi nou angajati Administrator Cont
- 4 programe/proiecte de tip soft skills interne si externe: Tehnici de Vanzari consultative pentru persoane fizice, vanzari in Microfinantare, Customer Service, PCM model Communication & Coaching individual, Master of Performance (cu conceptele de Growth Mindset, Self Branding) – 299 participanti;
- 11 programe/proiecte interne de hard skills/concepte de business, norme, procese si reglementari si aplicatii – 503 participari (mai multe programe per angajat)
- 19 programe – facilitare externa – (IBR &ARB; CFA; ACCA; TRILEX; KPMG; PWC; IFC Climalab), parcurse de 48 colegi din Centrala Bancii
- 10 evenimente interne (Conferinta si meeting-uri de echipe) pe Departamente si Directii, pentru alinere de strategii de Business si coeziune echipe – 140 participanti

Semnat pentru identificare
KPMG
27. MAR. 2026
Initialised for identification

- 15 sesiuni Elearning/Etesting – insumand 4541 de participari/persoane testate (pe toate ariile de business si pe cele obligatorii, reglementate prin lege) parcurse si promovate de acestia.

In ceea ce priveste evaluarea performantelor profesionale ale salariatilor Bancii, aceasta se realizeaza anual si vizeaza masurarea atingerii obiectivelor de business, dar si a abilitatilor necesare indeplinirii responsabilitatilor. Procesul de evaluare se adreseaza tuturor salariatilor Bancii.

5.1. Politica de remunerare

Politica de remunerare a Bancii are in vedere cerintele legale referitoare la respectarea si indeplinirea criteriilor legale de transparenta privind remunerarea.

Politica de remunerare are ca scop modelarea raporturilor de munca in conformitate cu schema organizationala si sustinerea acestora prin stabilirea unui raport echitabil si echilibrat intre rezultatul muncii si modalitatile de remunerare, fidelizarea si loializarea angajatilor fiind o consecinta a intaririi culturii organizationale orientate spre performanta individuala si colectiva.

Scopul principal al politicii de remunerare consta in crearea unui sistem de remunerare si stimulente pentru toti angajatii (inclusiv "Personalul identificat") in cadrul caruia sunt prioritare obiectivele pe termen lung si nu interesele pe termen scurt. Politica prevede, de asemenea, posibilitatea realizarii de corectii ulterioare privind remuneratia variabila in functie de riscuri. Politica de remunerare a Bancii este accesibila tuturor angajatilor, iar procesul de evaluare a performantei se desfasoara in acord cu Procedura de evaluare si este transparent pentru toti salariatii.

La stabilirea si aplicarea politicilor de remunerare totala, pentru categoriile de personal ale caror activitati profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al Bancii („Personalul identificat"), incluzand membrii Comitetului Directorilor, personalul care expune institutia de credit unor riscuri, personalul aferent functiilor de control intern si orice angajat care primeste o remuneratie totala ce conduce la incadrarea acestuia in aceeasi categorie de remuneratie cu cea a membrilor Comitetului Directorilor si a personalului care expune Banca unor riscuri, Banca respecta, de o maniera si intr-o masura corespunzatoare marimii si organizarii sale interne, precum si naturii, extinderii si complexitatii activitatilor desfasurate, urmatoarele principii:

1. Nivelul de remunerare sa permita si sa promoveze o administrare sanatoasa si eficace a riscurilor, fara sa incurajeze asumarea de riscuri care depasesc nivelul tolerantei la risc a Bancii
2. Remuneratia variabila a coordonatorilor functiilor de administrare a riscurilor, de conformitate si de audit intern sa fie supravegheata direct de catre Consiliul de Administratie
3. In cazul in care remuneratia este corelata cu performanta, suma remuneratiei totale sa se bazeze pe o combinatie a evaluarii performantei individuale si a performantei colective, respectiv performanta unitatii operationale din care face parte angajatul, precum si pe rezultatul general al Bancii, iar la evaluarea performantei individuale trebuie sa se ia in considerare atat criterii financiare, cat si criterii nonfinanciare (dezvoltarea personala, conformarea cu sistemele si controalele Bancii, implicarea in strategiile de afaceri ale Bancii etc.)
4. Bonusul anual de performanta sa se acorde pe baza evaluarii performantei, performanta care va fi evaluata multianual conform reglementarilor interne specifice, pentru a se asigura ca procesul de evaluare se bazeaza

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR 2026
Initialised for identification

pe performanta pe termen lung si ca plata efectiva a componentelor remuneratiei bazate pe performanta se intinde pe o perioada care tine cont de ciclul de afaceri al Bancii si de riscurile specifice activitatii acesteia

5. Remuneratia variabila totala sa nu limiteze capacitatea Bancii de a-si intari baza de capital
6. Remuneratia variabila garantata sa aiba caracter exceptional si sa apara doar atunci cand se angajeaza personal, fiind limitata la primul an de activitate al acestuia, si doar atunci cand Banca dispune de o baza sanatoasa si solida de capital; competenta de aprobare a remuneratiei variabile garantate revine Consiliului de Administratie
7. Componenta variabila a remuneratiei totale (anuale) nu poate depasi 100% din componenta fixa aferenta fiecarui an in parte. In aplicarea acestui principiu, raportul dintre remuneratia variabila si cea fixa se determina exclusiv in functie de sumele acordate in anul respectiv, indiferent de anul in care are loc plata efectiva. In consecinta, chiar daca plata efectiva poate fi realizata in ani diferiti (de exemplu, sume aferente a doi ani consecutive platite intr-un singur an), respectarea raportului 1:1 se analizeaza intotdeauna prin raportare la anul in care se acorda si nu la momentul platii efective.
8. Masurarea performantei utilizate pentru a calcula componentele remuneratiei variabile trebuie sa includa o ajustare (pana la 100%) pentru riscuri curente si potentiale si sa ia in considerare costul capitalului si lichiditatea necesara
9. Avand in vedere faptul ca Patria Bank nu este o institutie de credit de dimensiuni mari, astfel cum este definita la art. 4 alin. (1) pct. 146 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, remuneratia variabila se poate acorda sub forma componentei imediate, daca hotararea de aprobare nu prevede altfel
10. Atat componenta imediata cat si componenta amanata, in cazul in care exista, prin Hotararea de aprobare, o schema de amanare, se va plati doar daca sunt indeplinite conditiile de eligibilitate prevazute in Procedura privind acordarea partii variabile a remuneratiei totale in cadrul Patria Bank
11. Personalului identificat sa ii fie platita sau acesta sa intre in drepturile aferente remuneratiei variabile, inclusiv ale partii amanate a acesteia, doar daca remuneratia variabila poate fi sustinuta in conformitate cu situatia financiara a Bancii in ansamblu si daca poate fi justificata in conformitate cu performanta acesteia, a structurii in care se desfasoara activitatea si a angajatului in cauza; acest principiu va fi inclus in acordurile de tip *malus* si *clawback* incheiate intre Banca si angajatii eligibili pentru bonusul de performanta
12. Personalul identificat sa se oblige, prin declaratie pe proprie raspundere emisa in scris, sa nu utilizeze strategii personale de acoperire impotriva riscurilor sau polite de asigurare legate de remuneratie si de raspundere pentru a contracara efectele de aliniere la risc prevazute in prezenta politica si in acordurile sale de remunerare
13. In situatia in care membrii organelor de conducere sunt eligibili pentru acordarea de stimulente corelate cu performanta Bancii, nivelul remunerarii acestora trebuie sa faca obiectul unor conditii relevante si obiective si nu trebuie corelat in mod excesiv cu performanta pe termen scurt a institutiei de credit. Consiliul de Administratie va definitiva cadrul de stabilire si evaluare a obiectivelor anuale si multi-anuale de performanta
14. Sumele amanate nu pot fi platite prin intermediul unei proceduri accelerate, in acelasi timp cu incetarea contractului de munca, cu exceptia cazului in care acest contract inceteaza din motiv de deces
15. Raportul dintre componentele remuneratiei fixe si remuneratiei in functie de performanta este definit de catre managementul Bancii pe baza functiilor unitatii operationale in cauza, insa fara a depasi raportul de 1:1 (remuneratia variabila nu poate depasi 100% din partea fixa a remuneratiei totale) considerand anul in care se acorda remuneratia variabila si nu data platii
16. Daca un angajat care face parte din personalul identificat se incadreaza la schema de incentive (ca urmare a specificului postului ce presupune vanzari/colectare/executare), avand in vedere ca nu poate fi eligibil si

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialised for identification

pentru schema de incentive si pentru bonus anual de performanta, atunci va fi eligibil doar pentru bonus calculat in baza schemei de incentive.

Lista "Personalului identificat" este intocmita in conformitate cu Regulamentul delegat (UE) nr. 923/2021 de Directia Resurse Umane in colaborare cu Directia Administrarea Riscurilor si Directia Juridica este avizata de Comitetul Directorilor si aprobata de Consiliul de Administratie. Lista este actualizata anual sau ori de cate ori este necesar.

Bonusul anual de performanta este legat de evaluarea anuala a performantelor profesionale si poate fi acordat dupa finalizarea procesului de evaluare, in functie de indeplinirea obiectivelor individuale cantitative si calitative, a rezultatului financiar sau evolutiei pozitiei financiare a companiei si de bugetul alocat pentru fondul de bonusare.

Obiectivele anuale cantitative si calitative deriva din obiectivele strategice ale Bancii si sunt agreate cu managerii directi si directorii de directii, in termenul prevazut de procedura privind evaluarea performantelor profesionale ale angajatilor. Evaluarea anuala a salariatilor masoara gradul de realizare a obiectivelor individuale (care trebuie sa fie specifice, masurabile, accesibile, relevante si incadrate in timp), precum si nivelul competentelor cerute de post si detinute de salariat. Obiectivele cantitative si calitative au o pondere de 75% in punctajul final si masoara gradul in care acestea au fost atinse. Astfel, daca rezultatul este acelasi cu tinta stabilita, performanta este standard si se acorda 3 puncte. In nota finala a obiectivelor, ponderea obiectivelor cantitative este de 75%, iar a obiectivelor calitative este de 25%. Obiectivele fiecarui salariat deriva din obiectivele bancii, care sunt repartizate treptat de la cel mai inalt nivel ierahic al bancii, catre management si apoi catre functiile de executie. Competentele profesionale au o pondere de 25% in punctajul final, acestea fiind predefinite, dintre cele mai relevante pentru activitatea desfasurata de angajat si care vor fi supuse evaluarii.

Notele trebuie sa fie acordate corect si impartial, fara discriminare de gen, origine etnica, varsta, orientare sexuala sau religioasa si se ia in calcul gradul de realizare a obiectivelor si competentele si comportamentele demonstrate pe parcursul anului de evaluare. Evaluarea anuala a performantelor profesionale este realizata de 2 evaluatori.

Evaluarea performantelor profesionale se afla in relatie directa cu intreaga activitate a salariatilor, trebuie sa fie un proces cunoscut si inteles de catre acestia si un factor motivator pentru dezvoltarea performantelor si abilitatilor profesionale ale salariatilor. Procesul de evaluare este un prilej de a stabili actiunile pentru mentinerea/imbunatatirea performantelor profesionale sau dezvoltarea abilitatilor de care dispun salariatii, este un feedback referitor la performanta asteptata pentru postul ocupat, dar si un prilej de a stabili oportunitati de evolutie in cariera. Astfel, se pot identifica punctele forte manifestate, precum si acele comportamente/performante care nu s-au incadrat in standardele asteptate. Directia Resurse Umane, impreuna cu seful ierahic al salariatului evaluat vor recomanda in acest caz directii viitoare de actiune pentru imbunatatirea rezultatelor.

Personalul identificat poate primi bonus anual de performanta, dar nu poate beneficia si de schema de bonusare in functie de realizarea vanzarilor/recuperarilor/executarilor. Bonusul anual de performanta se poate acorda in functie de calificativul primit de fiecare angajat (calificativ cel putin "la nivelul asteptarilor") si de bugetul alocat si aprobat de Comitetul Directorilor pentru bonusul anual de performanta. In anul 2025, la nivel de grup, a fost acordata remuneratie variabila sub forma bonusurilor de performanta pentru 20 persoane din categoria personalului identificat, respectiv 4 persoane din categoria personalului identificat au primit remuneratie variabila sub forma de bonusuri in baza schemelor de bonusare.

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialised for identification

Bugetul total la nivel de banca pentru bonusul anual de performanta se aproba de Consiliul de Administratie. Pentru membrii Comitetului Directorilor si conducatorii functiilor de control intern bugetul este alocat de catre Consiliul de Administratie. Pentru restul functiilor, bugetul este alocat de catre Comitetul Directorilor pentru fiecare Directie/Departament independent, in fiecare an, in functie de:

- Bugetul anual pentru bonusul de performanta aprobat de Consiliul de Administratie
- Rezultatele financiare anuale ale Bancii
- Rezultatele evaluarilor performantelor profesionale (distributia calificativelor/directie/departament independent in total general fata de bugetul de cheltuieli personal/directie/departament independent in total buget personal).

Prin hotararea adunarii generale extraordonare a actionarilor din 28.04.2025, a fost aprobata initierea și implementarea programelor de Stock Option Plan pentru Performanta (SOP Performanta) si pentru Retentie (SOP Retentie).

Programul SOP Performanta este conceput ca un instrument de **retentie, motivare si remunerare a performantei** Personalului Cheie, aliniind interesele acestora cu obiectivele strategice pe termen lung ale Bancii si cu interesele actionarilor Bancii.

Acest plan de acordare a stimulentelor pe baza de actiuni a fost aprobat prin decizia Consiliul de Administratie nr. 260 din data de 30.10.2025, si avizat de Comitetul Directorilor prin decizia 960 sin 29.10.2025. De asemenea, initierea și implementarea SOP a fost aprobata prin hotararea adunarii generale extraordinare a actionarilor din 28.04.2025.

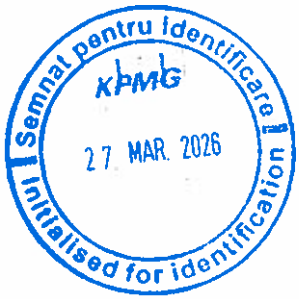
Acest sistem se bazeaza pe o evaluare combinata a **performantei individuale a Persoanei Eligibile, a unitatii operationale din care face parte si a performantei Bancii.** Evaluarea performantei individuale include atat **criterii financiare, cat si criterii nonfinanciare**, in conformitate cu principiile de echitate, proportionalitate si sustenabilitate, promovand o administrare prudenta a riscurilor si evitand stimulentele care pot conduce la asumarea excesiva de riscuri.

Planul SOP Retentie a fost conceput in contextul anuntului actionarului majoritar al Patria Bank, EEAF Financial Services BV, cu privire la intentia de a explora optiuni strategice cu privire la investitia sa in Patria Bank, inclusiv o potentiala instrainare a actiunilor, pentru buna functionare a Bancii si continuitate in implementarea planului de afaceri. Astfel Consiliul de Administratie a stabilit ca este esentiala retentia echipei de management si a altor angajati cheie pana la incheierea unei posibile Tranzactii.

Acest plan de acordare a stimulentelor pe baza de actiuni SOP Retentie a fost aprobat prin decizia Consiliul de Administratie nr. 292 din data de 25.11.2025, si avizat de Comitetul Directorilor prin decizia nr. 1046 din data de 25.11.2025.

Angajatii/membrii Comitetului Directorilor care fac parte din categoria "Personal identificat" nu pot avea remuneratia variabila mai mare decat remuneratia fixa (raport de 1:1), iar plata acesteia se face cu respectarea pct. 9 si pct. 10 de mai sus, in aceleasi conditii ca si pentru ceilalti membri ai personalului identificat.

PATRIA BANK



Componenta imediata se plateste doar daca sunt indeplinite urmatoarele conditii:

- Sa nu fi fost sanctionat disciplinar in anul in care se plateste partea imediata din remuneratia variabila
- Sa nu fie initiata/in curs de derulare o procedura de cercetare disciplinara la data la care se plateste partea imediata din remuneratia variabila. In cazul in care in urma cercetarii prealabile nu se aplica o sanctiune disciplinara, atunci partea variabila se plateste la lichidarea aferenta lunii in care s-a finalizat cercetarea disciplinara
- Sa nu aiba cerere de incetare a contractului inregistrata pana in ultima zi, inclusiv, a perioadei de referinta pentru care se calculeaza bonusul (exceptie fac angajatii care inceteaza CIM cu banca, dar se angajeaza in cadrul grupului, daca indeplinesc conditiile de eligibilitate privind perioada minima lucrata), cu conditia sa aiba cel putin o zi lucrata in luna in care se plateste bonusul (nu pot primi bonus/comision angajatii care nu apar pe statul de plata al lunii la lichidarea careia se platesc remuneratille variabile)

Componenta amanata se plateste in cazul in care exista, prin Hotararea de aprobare, o schema de amanare, numai daca angajatul indeplineste urmatoarele conditii:

- Sa nu fi fost sanctionat disciplinar in anul in care se plateste partea din remuneratia variabila
- Sa nu fie initiata/in curs de derulare o procedura de cercetare disciplinara la data la care se plateste partea din remuneratia variabila. In cazul in care in urma cercetarii prealabile nu se aplica o sanctiune disciplinara, atunci partea variabila se plateste la lichidarea aferenta lunii in care s-a finalizat cercetarea disciplinara
- Sa nu aiba cerere de incetare a contractului inregistrata pana in ultima zi, inclusiv, a perioadei de referinta pentru care se calculeaza bonusul (exceptie fac angajatii care inceteaza CIM cu banca, dar se angajeaza in cadrul grupului, daca indeplinesc conditiile de eligibilitate privind perioada minima lucrata), cu conditia sa aiba cel putin o zi lucrata in luna in care se plateste bonusul (nu pot primi bonus/comision angajatii care nu apar pe statul de plata al lunii la lichidarea careia se platesc remuneratille variabile)

Centralizarea rezultatelor obtinute la evaluarea anuala a performantelor profesionale este facuta de Directia Resurse Umane care centralizeaza sumele aferente pentru angajatii eligibili in functie de rezultatele obtinute si de bugetul/criteriile de alocare aprobate de Comitetul Directorilor. Sumele aferente sunt supuse aprobarii Comitetul Directorilor in limita bugetului aprobat de Consiliul de Administratie si a rezultatelor financiare ale Bancii.

In cazul membrilor Comitetului Directorilor si conducatorilor functiilor de control intern sumele sunt aprobate de catre Consiliul de Administratie. In cazul in care suma totala aferenta bonusului anual de performanta depaseste bugetul aprobat de Consiliul de Administratie pentru acest tip de plata variabila, Banca, prin Comitetul Directorilor, respectiv Consiliul de Administratie pentru membrii Comitetului Directorilor si conducatorii functiilor de control intern, isi rezerva dreptul de a reduce cuantumul bonusului mentionat mai sus.

Bonusul anual de performanta se calculeaza pro-rata, conform perioadei lucrate - numar de luni lucrate in banca (care trebuie sa fie de minim 6 luni pentru a fi eligibil) sau perioada lucrata in urma transferurilor interne de personal.
Pana la 100% din remuneratia variabila face obiectul acordurilor de tip *malus* si *clawback*:

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialised for identification

- Acordurile de tip malus se aplica atat numerarului cat si portiunilor de instrumente ale remuneratiei amanate. Acordurile de tip malus functioneaza prin afectarea procesului intrarii in drepturi si nu poate functiona dupa incheierea perioadei de amanare. Acordul ia in considerare rezultatele de risc ale performantelor care stau la baza bancii ca un intreg, a structurii organizatorice si acolo unde este posibil, a angajatului
- Acordul de tip clawback se aplica de obicei doar in caz de descoperire a unei fraude sau in cazul existentei de informatii care induc in eroare, a incalcarii grave a reglementarilor interne si/sau a producerii unui prejudiciu bancii si se aplica atat asupra remuneratiei variabile imediate, cat si asupra celei amanate.

Evaluarea politicii si a practicilor de remunerare este efectuata de coordonatorii functiilor independente de control si de Comitetul de Administrare a Riscurilor, avandu-se in vedere urmatoarele obiective:

- prevenirea acordarii de stimulente pentru asumarea excesiva a riscurilor si pentru alte comportamente contrare intereselor Bancii
- revizuirea principiilor ce guverneaza politica de remunerare
- alinierea practicilor de remunerare la obiectivele si strategia pe temen lung, la cultura si la mediul de control intern al Bancii
- respectarea prevederilor din regulamentul BNR nr. 5/2013, din perspectiva urmatoarelor aspecte, dar fara a se limita la acestea:
  - administrarea riscurilor
  - corelarea veniturilor cu atributiile si responsabilitatile postului
  - tipul si complexitatea postului
  - calificarea angajatilor
  - performanta individuala sau colectiva
  - tipurile de venit.

Implicarea activa a functiilor de control in proiectarea, supravegherea si revizuirea politicilor de remunerare in acord cu reglementarile interne specifice si legislatia aplicabila in domeniu este foarte importanta, politica de remunerare putand fi revizuita atunci cand au loc modificari ale strategiilor de business si de administrare a riscurilor ale Bancii. Coordonatorii functiilor de control transmit Directiei Resurse Umane propunerile de modificare (dupa caz), contribuind astfel la determinarea strategiei generale de remunerare aplicabila Bancii. Conlucrarea dintre Organul de conducere (Consiliul de Administratie si Comitetul Directorilor), coordonatorii functiilor de control si Directia Resurse Umane, are rolul de a stabili un cadru eficient pentru administrarea performantei, ajustarea la riscuri si legatura acestora cu sistemul de recompensare.

Procedurile privind practicile remuneratorii trebuie sa permita, in special, functiilor de administrare a riscurilor si conformitate sa aiba un aport semnificativ, in conformitate cu rolurile lor, la stabilirea portofoliilor de bonusuri, a criteriilor de performanta si a acordarii de remuneratii acolo unde aceste functii au preocupari legate de impactul asupra conduitei personalului si de caracterul riscant al activitatii desfasurate.

Politica de remunerare a angajatilor se avizeaza de catre Comitetul Directorilor, Comitetul de Administrare a Riscurilor si se aproba de catre Consiliul de Administratie pe baza propunerii de revizuire inaintata de Directia Resurse Umane, propunere evaluata de Directia Conformitate, Directia Juridica, Directia Administrarea Riscurilor si Directia Audit Intern.

Semnat pentru identificare
KPMG
27. MAR. 2026
Initialised for identification

Polititica de remunerare a organului de conducere in PBK este avizata de Consiliul de Administratie si aprobata de Adunarea Generala a Actionarilor.

Politica de remunerare a Patria Credit IFN a preluat principiile aplicabile profilului de activitate (atat pentru personalul identificat cat si pentru celelalte categorii de personal) astfel incat sa se asigure conformarea cu prevederile Politicii de remunerare a Patria Bank SA.

Informatiile cantitative privind remuneratia aferenta anului financiar 2025 pentru membrii organelor cu functii de conducere si membrii personalului ale caror actiuni au un impact semnificativ asupra profilului de risc al institutiei, la nivel de colectare cu cel de aplicare a cerintelor privind fondurile proprii la nivel consolidat (Patria Bank si Patria Credit IFN SA), sunt prezentate in cele 2 tabele de mai jos (numarul total al persoanelor remunerate in cursul anului 2025 a fost de 43 persoane, comparativ cu anul 2024, pe parcursul caruia au fost remunerate 42 persoane, iar la data de 31.12.2025 numarul existent fiind de 39:

Remunerația acordată pentru exercițiul financiar 2025 - RON

	Membrii organului de conducere în funcţia sa de supraveghere (Patria Bank)	Membrii organului de conducere în funcţia sa de conducere (Patria Bank)	Alţi membri ai conducerii superioare (Patria Credit IFN)	Alti membri ai personalului identificat din Patria Bank (inclusiv membrii Consiliului de administratie ai Patria Credit IFN)
Remunerație fixă - Ron				
Numărul membrilor Personalului identificat, în echivalent normă întreagă	5	4	2	29
Total remunerație fixă - RON	1,350,955	3,504,494	1,027,108	8,654,423
Din care: numerar - RON	1,350,955	3,504,494	1,027,108	8,654,423
Din care: acțiuni sau participații echivalente	0	0	0	0
Din care: instrumente legate de acțiuni sau instrumente echivalente fără numerar	0	0	0	0
Din care: alte instrumente	0	0	0	0
Din care: alte forme de remunerare	0	0	0	0
Remunerație variabilă - RON				
Numărul membrilor Personalului identificat	0	3	2	19
Total remunerație variabilă - RON	0	393,450	241,935	579,145
Din care: numerar - RON	0	393,450	241,935	579,145
Din care: deferată	0	0	0	0
Din care: acțiuni sau participații echivalente	0	0	0	0
Din care: deferată	0	0	0	0
Din care: instrumente legate de acțiuni sau instrumente echivalente fără numerar	0	0	0	0
Din care: deferată	0	0	0	0
Din care: alte instrumente	0	0	0	0
Din care: deferată	0	0	0	0
Din care: alte forme de remunerare	0	0	0	0
Din care: deferată	0	0	0	0
Total remuneration - Ron	1,350,955	3,897,944	1,269,043	9,233,568

Semnat pentru identificare
KPMG
27. MAR. 2026
Initialised for identification

PATRIA BANK

Informații privind remunerarea personalului ale cărui activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al instituțiilor (personal identificat) - anul 2025 - RON

	Remunerația organului de conducere - RON			Domenii de activitate - RON						
	Membrii organului de conducere în funcția sa de supraveghere (Patria Bank)	Membrii organului de conducere în funcția sa de conducere (Patria Bank)	Total Organism de conducere	Servicii bancare de investiții	Servicii bancare de retail	Administrarea activelor	Funcții corporative	Funcții de control independente	Toate celelalte domenii de activitate	Total
Numărul total al personalului identificat										39
Din care: membri ai organului de conducere	5	4	9							
Din care: alți membri ai conducerii superioare				0	1	0	1	0	0	
Din care: alți membri ai personalului identificat				5	11	0	5	3	4	
Remunerația totală a personalului identificat - RON	1 550 655	3 897 944	5 448 599	1 293 755	4 654 647	0	2 624 727	1 553 735	654 427	
Din care: remuneratie variabilă - RON	0	393 450	393 450	66 364	488 841	0	139 759	29 260	35 726	
Din care: remuneratie fixă - RON	1 550 655	3 504 494	5 055 149	1 227 391	4 165 806	0	2 484 968	1 524 475	618 701	

In plus, fata de sumele prezentate in tabelul de mai sus, pentru membrii organelor cu functii de conducere si membrii personalului ale caror actiuni au un impact semnificativ asupra profilului de risc al institutiei, la nivel de colectare cu cel de aplicare a cerintelor privind fondurile proprii la nivel consolidat (Patria Bank si Patria Credit IFN SA), dar si pentru membrii personalului neidentificat, in baza programului de Stock Option Plan si retentie, aprobat in anul 2025, au fost constituite provizioane in anul 2025, conform tabelului de mai jos:

Anul 2025 (brut lei) - sume provizionate in baza Programului Stock Option Plan (toti salariatii)	Anul 2025 (brut lei) - sume provizionate in baza Programului Stock Option Plan, total din care:	Membrii organului de conducere în funcția sa de supraveghere (Patria Bank)	Membrii organului de conducere în funcția sa de conducere (Patria Bank)	Alți membri ai conducerii superioare (Patria Credit IFN)	Alti membri ai personalului identificat din Patria Bank (inclusiv membrii Consiliului de administratie ai Patria Credit IFN)	Membrii ai personalului care nu se incadreaza in categoria personalului identificat in Patria Bank
Remuneratie variabila provizionata (brut lei), din care:	**3,477,918**	**0**	**1,691,255**	**75,420**	**1,238,379**	**472,864**
- numerar	**1,003,444**	0	413,102	0	438,873	151,468
- actiuni	**2,474,474**	0	1,278,153	75,420	799,505	321,396

	Anul 2025 (brut lei) - sume provizionate in baza Programului Stock Option Plan, total din care:	Patria Bank	Patria Credit IFN
Remuneratie variabila provizionata (brut lei), din care:	**3,477,918**	**3,402,498**	**75,420**
Pentru an 2024 - SOP Performance	**789,328**	789,328	0
Pentru an 2025 - SOP Performance	**1,975,571**	1,900,151	75,420
SOP Retentie	**713,019**	713,019	0

Semnat pentru identificare KPMG 27 MAR. 2026 Initialised for identification

Pentru anul 2025, nu au fost acordate plati compensatorii la incetarea anticipata a raporturilor de munca, ca parte e remuneratiei variabile. De asemenea, pentru anul 2025:

- La nivel de grup, nu au existat cazuri de remuneratie variabila amanata pentru anii urmatori
- Nu au existat cazuri de remuneratie amanata redusa, ca urmare a incetarii contractelor de munca sau de mandat
- Nu au existat membri ai organului de conducere sau membri ai personalului identificat care sa beneficieze de o remuneratie de 1 milion de euro sau mai mult.

6. Activitatea si rezultatele Grupului Patria Bank in anul 2025

6.1 Contextul macroeconomic si al sectorului bancar in anul 2025

Anul 2025 a fost marcat de o serie de provocari economice si politice semnificative, multe dintre ele fiind continuari ale tendintelor observate in 2024. Presiunile inflationiste ridicate corelate cu deficitele gemene, atat deficitul bugetar, cat si cel comercial, au continuat sa reprezinte o vulnerabilitate pentru economia romaneasca.

In anul 2025, deficitul bugetar a fost de 7.65% din PIB (aproximativ 146.03 mld lei). Acest nivel a fost mai mic decat cel din anul precedent de 8.67% din PIB, fiind totusi semnificativ si mentinand presiuni asupra finantelor publice. In primele 10 luni din 2025, veniturile bugetului general au crescut cu 12.3% fata de anul 2024, indicand o ameliorare a colectarii.

In 2025, economia Romaniei a inregistrat o crestere economica moderata de 0,6%, dar a incheiat anul in recesiune tehnica, dup a ce PIB a fost mai mic cu 1.9% in T4 comparativ cu T4 din 2025, acesta fiind al doilea trimestru consecutiv cu scadere, potrivit datelor publicate de INS. In T3, economia Romaniei a consemnat un declin de 0,2%, fata de trimestrul precedent.

Conform prognozelor Comisiei Europene, cresterea economica ce se asteapta in 2026 pentru Romania este de 1.1%, pe masura ce reformele fiscal vor tempera consumul public si privat, care a fost afectat si de inflatia ridicata din ultimii ani. In 2027, cresterea PIB-ului ar trebui sa fie in jur de 2% conform aceleasi prognoze a Comisiei Europene.

Inflatia pentru sfarsitul lui 2025 a urcat la 9.7%, de la nivelul de 6.6% din decembrie 2024. La nivelul intregului an 2025, INS a calculate o inflatie medie de 7.3%, comparativ cu 5.6% in 2024. Printre bunurile si serviciile care s-au scumpit ce mai mult mentionam: energia electrica s-a scumpit cu peste 60% intr-un an, cafeaua – cu aproape 25%, iar tarifele pentru transportul feroviar, cel aerian si serviciile de ingrijire personala au urcat cu pana la 20--25%, potrivit datelor Institutului National de Statistica. La nivelul Uniunii Europene, cele mai recente date Eurostat arata ca Romania a avut, in 2025, cea mai mare rata a inflatiei.

Prognoza Bancii Natioanle a Romaniei asupra inflatiei pentru sfarsitul 2026 a fost revizuita in usoara crestere, la 3.9%, de la 3.7% anterior si anticipeaza ca aceasta va ajunge la 2.7% la finalul lui 2027. Conform BNR o scadere brusca a inflatiei ar trebui sa se vada in a doua jumatate a anului, cand vor iesi din calculul statistic impactul cresterii pretului la energie si majorarea TVA si a accizelor, care au adus 4 puncte procentuale in cresterea inflatiei.

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR 2026
Initialised for identification

Banca Nationala a Romaniei a mentinut dobanda de referinta la 6.50% pe tot parcursul anului trecut. In prima parte a anului presiunea asupra dobanzilor a venit din sfera politica, si anume alegerile prezidentiale, si a impins ROBOR-ul la toate perioadele peste 7%. In a doua parte a anului, inflatia ridicata dupa cresterea TVA si a accizelor, dar si eliminarea plafonului asupra pretului la energia electrica.

Principalii indicatori prudentiali si financiari ai sectorului bancar romanesc s-au mentinut la niveluri adecvate pe parcursul anului 2025. Solvabilitatea s-a consolat, iar indicatorii de lichiditate, profitabilitate si calitate a activelor sunt corespunzatori, desi au o tentinta descrescatoare. Exercitiul de testare la stress a solvabilitatii arata capacitatea buna a bancilor de a face fata unor socuri macroeconomice semnificative, in special a bancilor de talie mare. Rata fondurilor propria totale a ajuns la 23.9% in luna septembrie 2025, pastrandu-si avansul fata de media europeana, dar si fata de rat acerintelor globale de capital.

Evolutiile recente indica o deteriorare a calitatii activelor sectorului bancar autohton, contrar tendintei observate la nivel european, dar indicatorii se mentin in limitele de risc redus. De la finalul anului 2024, rata creditelor neperformante (NPL) a crescut cu 0.4 puncte procentuale (pana la 2.9%), pe cand in UE s-a observat o imbunatatire in T2 2025 (de 0.1 puncte procentuale, pana la 1.8%).

Tendintele pietei valutare si monetare in anul 2026

Anul 2026 aduce in continuare incertitudini la nivel global, perspectivele de crestere economica ramanand modeste la nivel international pe termen mediu si lung, deficitele fiscal sunt inca ridicate in multe tari. Contextul geopolitic s-a deteriorat suplimentar pe fondul escaladarii conflictului din Iran, ceea ce amplifica volatilitatea pe pietele de energie si accentueaza incertitudinile privind orientarea politicilor economice. Asadar, riscul unor ajustari bruste pe pietele financiare ramane persistent.

Cu privire la piata din Romania, asteptarile sunt ca BNR sa mentina rata de referinta in prima parte a anului si reluarea cilcului de reducere a ratei dobanzii de politica monetara abia in a doua partea a anului, pe masura de rata inflatiei se va inscrie pe o traiectorie descendenta, insa intr-un ritm influentat de socurile externe din energie.

Pe partea fiscala, Romania a incheiat anul 2025 cu un deficit de numerar de 7,65% din PIB (aprox. 146 mld lei), in scadere fata de 2024; ulterior, executia bugetara din ianuarie 2026 a inceput cu un mic excedent (0,04% din PIB), in principal pe fondul dinamicii veniturilor si al sezonalitatii. In plan extern, deficitul de cont curent a ramas o vulnerabilitate, BNR raportand pentru 2025 un deficit de ordinul ~30 mld EUR, sensibil la evolutiile preturilor la energie.

Prognoza de inflatie a Bancii Nationale a Romaniei a fost revizuita usor in sus, de la 3.7% la 3.9%. Aceasta majorare a prognozei de inflație pentru acest an este explicată cu precădere de perspectivele de materializare a unor șocuri de ofertă mai ample decât așteptările inițiale, inclusiv pe fondul conflictului din Iran dar si de presiuni inflaționiste de bază ușor mai ample decât estimarea din noiembrie 2025. Astfel, BNR se așteaptă acum ca rata anuală a inflației de bază CORE 3 să se situeze la 4% la finalul acestui an, peste nivelul de 3,8% prognozat anterior.

Razboiul din Ucraina si din Orientul Mijlociu (in special conflictul din Iran) si contextul unui nivel mai ridicat al inflatiei generat in principal de volatilitatea preturilor la marfuri, energie si gaze si intreruperi ale lanturilor de aprovizionare

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialised for identification

Mediul macroeconomic global in 2025 a fost caracterizat de o normalizare treptata a presiunilor inflationiste si de o redresare moderata a cresterii economice, dupa stagnarea inregistrata in anul precedent. Desi inflatia si-a continuat traiectoria descendenta comparativ cu nivelurile maxime atinse in perioada 2022–2023, aceasta s-a mentinut peste mediile din perioada anterioara razboiului, reflectand presiuni structurale persistente pe pietele de energie, incertitudini geopolitice si lanturi de aprovizionare inca fragile in anumite sectoare.

In acest context, principalele banci centrale, inclusiv Banca Centrala Europeana si Rezerva Federala, au continuat procesul de normalizare a politicii monetare initiat in 2024, implementand reduceri suplimentare prudente ale ratelor de dobanda in 2025, pe masura ce inflatia a convergent treptat catre nivelurile tinta. Cu toate acestea, autoritatile monetare au mentinut o pozitie prudenta, subliniind dependenta de datele macroeconomice si necesitatea ancorarii sustenabile a anticipatiilor inflationiste, in contextul riscurilor generate de socurile energetice.

Pe piata interbancara s-a inregistrat in ianuarie 2026 cu un excedent de lichiditate - de 42 miliarde lei, mentinandu-se astfel trendul inregistrat la sfarsitul anului 2025. Excedent ce s-a diminuat in marte ca urmare a interventiei bancii nationale pentru protejarea cursului de schimb in contextual razboiului din Iran.

In acest context, scenariile macroeconomice aplicate de Grup au fost modificate permanent, fata de cele aplicate anterior, pentru a reflecta realitatea perspectivelor macroeconomice determinate de razboiul din Ucraina dar si provocarile internationale referitoare la razboiul din Orientul Mijlociu si al tarifelor comerciale

Pentru anul 2026 principalele riscuri identificate, sunt cele generate de: (i) incertitudinile la nivel global, in contextul razboiului din Ucraina si Iran (ii) mentinerea deteriorarii echilibrelor macroeconomice, inclusiv ca urmare a evolutiilor geopolitice regionale si internationale.

Alte riscuri sistemice importante, sunt cele determinate de: (i) instabilitatea politica (ii) o potentiala crestere a riscul de nerambursare a creditelor contractate de catre sectorul nefinanciar, urmare a mentinerii cresterii generalizate a preturilor cauzate de inflatie alimentate inclusiv de socurile energetice, in contextul unei economii aflate in recesiune tehnica.

6.2 Principalele realizari ale Bancii in anul 2025

Obiectivele stabilite prin Planul de Activitate si Buget

La 31 decembrie 2025, Patria Bank a incheiat exercitiul financiar cu un profit net de 50,2 milioane lei, in crestere cu 53% fata de anul precedent, confirmand eficienta strategiei de dezvoltare si consolidare implementate in ultimii ani. Rezultatul obtinut reflecta imbunatatirea performantei comerciale si financiare, precum si o gestiune prudenta a riscurilor, intr-un context marcat de intensificarea presiunilor fiscale, generate de majorarea taxei pe cifra de afaceri de la 2% la 4% incepand cu 1 iulie 2025, cu un impact suplimentar de 4,6 milioane lei in semestrul al doilea.

Daca nu s-ar lua in calcul taxa pe Cifra de afaceri din anii 2025 si in 2024, profitul inregistrat de Banca ar fi fost de 63,7 mil. lei si respectiv de 40,3 mil lei, in crestere cu 58% comparativ cu anul 2024.

Pe parcursul anului 2025, banca a demonstrat o capacitate solida de adaptare si crestere sustenabila, printr-o abordare integrata orientata spre cresterea veniturilor, expansiunea bilantiera si controlul riguros al costurilor.

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialised for identification

Dinamica favorabila a veniturilor, corelata cu extinderea activelor generatoare de randament de dobanda, a permis absorbtia costurilor suplimentare si a sustinut imbunatatirea profitabilitatii, reflectata in cresterea indicatorilor de rentabilitate si a rezultatului operational, acesta din urma inregistrand un avans de aproximativ 47% fata de 2024.

Eficientizarea activitatii operationale s-a reflectat in reducerea semnificativa a raportului costuri/venituri, precum si in mentinerea costului net al riscului la un nivel stabil, pe fondul imbunatatirii calitatii portofoliului de credite. Scaderea ponderii expunerilor neperformante confirma soliditatea cadrului de management al riscului si sustenabilitatea modelului de afaceri.

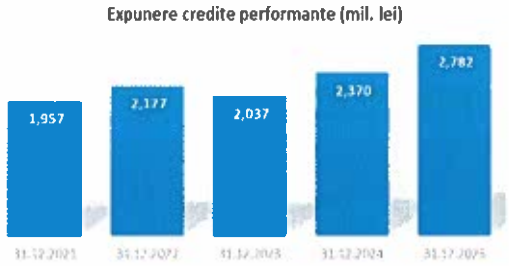
Principalele repere financiare atinse la 31 decembrie 2025 sunt prezentate in continuare:

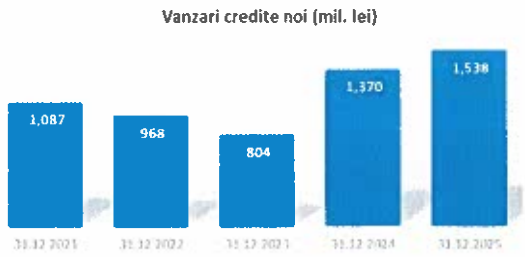
- ✓ **Expansiunea bilantului**: Totalul activelor a crescut cu 18% fata de anul precedent, depasind pragul de 5 miliarde lei, evolutie sustinuta de cresterea portofoliului de credite performante (+18%) si de investitii suplimentare in portofoliul de Titluri de Stat, orientata spre optimizarea randamentelor.
- ✓ **Profitabilitate imbunatatita**: Rentabilitatea capitalurilor proprii (RoE) a ajuns la 10,96%, comparativ cu 7,90% in anul anterior, reflectand o utilizare mai eficienta a capitalului, iar Rentabilitatea activelor (RoA) a crescut la 1,03%, fata de 0,77% in 2024.
- ✓ **Cresterea veniturilor**: Venitul net bancar a inregistrat un avans de 18% fata de 2024, sustinut de expansiunea portofoliului de credite, diversificarea produselor si serviciilor, precum si de intensificarea activitatii tranzactionale a clientilor.
- ✓ **Disciplina costurilor**: Cheltuielile operationale au crescut intr-un ritm inferior inflatiei, in pofida dublarii din semestrul II a taxei pe cifra de afaceri, contribuind la imbunatatirea eficientei operationale.
- ✓ **Structura bilantiera echilibrata**: Raportul credite brute/depozite a atins nivelul de 71%, fata de 67% la sfarsitul anului 2024, indicand o utilizare mai eficienta a resurselor atrase si mentinerea unei pozitii confortabile de lichiditate.
- ✓ **Cresterea creditarii**: Creditele si avansurile acordate clientelei au crescut cu 18% fata de 2024, ca urmare a expansiunii organice, care ramane o directie strategica prioritara pentru banca.
- ✓ **Gestionarea lichiditatii**: Investitiile in titluri de datorie au crescut cu 11% fata de anul precedent, prin plasarea temporara a excedentului de lichiditate la randamente competitive, in functie de conditiile pietei de capital.
- ✓ **Calitatea activelor**: Strategia de reducere a ponderii expunerilor neperformante a continuat in 2025, rata expunerilor neperformante (NPE) diminuandu-se de la 4,07% la 3,56%. Rata de acoperire a creditelor neperformante cu ajustari pentru depreciere s-a mentinut la un nivel solid de 56%, sustinuta de masuri preventive, intensificarea proceselor de colectare si operatiuni de write-off.
- ✓ **Adecvarea capitalului**: Banca a mentinut o baza de capital robusta, Rata Fondurilor Proprii Totale situandu-se la 22,27%.

Realizari in activitatea comerciala

Pe plan comercial Banca a continuat sa fie un participant activ pe segmentele de persoane juridice reprezentative pentru activitatea sa (IMM & Corporate, Microintreprinderi si Agro&Food). S-a continuat adresabilitatea atat in zona urbana (cu prezenta de sucursale), cat si in mediul rural prin forta mobila de vanzari si colectare dedicata si printr-o colaborare superioara cu unitatile teritoriale ale Patria Credit IFN, companie membra a Grupului.

Patria Bank a inregistrat in 2025 niveluri maxime pe ultimii cinci ani ale soldului creditelor performante, vanzarilor de credite si soldului surselor atrase. Astfel, soldul creditelor performante a atins un nivel de 2,782 milioane lei la 31.12.2025, in crestere cu 17,4% fata de 31.12.2024, valoarea creditelor vandute in 2025 a fost de 1,538 milioane lei, in crestere cu 12,2% fata de nivelul inregistrat in 2024, iar soldul surselor atrase a inregistrat o valoare de 4,098 milioane lei la 31.12.2025, in crestere cu 11,15% fata de valoarea inregistrata la 31.12.2024.









In 2025, Banca a accelerat strategia de crestere a segmentului de **Retail (persoane fizice),** preponderent in mediul urban, creditarea retail (persoane fizice) reprezentand un motor important de crestere in perioada urmatoare in special in zona creditelor de consum fara garantie imobiliara (credite negarantate). In acest sens, oferta de produse si campanii retail s-a imbunatatit constant iar dezvoltarile planificate in urmatorii ani sunt consistente in special pe zona de produse, controlul riscului de creditare și in zona de servisare clienti.

In anul 2025 strategia de crestere a vanzarilor de credite cu si fara garantie a inregistrat o evolutie de +66% comparativ cu anul 2024, reprezentand o crestere de 8% in an a soldului de credite pe segment retail (persoane fizice). In acelasi timp nevoia continua de autofinantare a fost sustinuta de actiuni de crestere a soldului de surse, sold care a inregistrat in anul 2025 o crestere de 8%.

Patria Bank va continua sa ramana si in viitorul apropiat o banca de retea, insa cu o prezenta tot mai importanta in mediul online si cu o tehnologie din ce in ce mai avansata care sa permita cresterea graduala a portofoliului de produse digitale. Extinderea si cresterea prin parteneriate cu brokeri, cu retele de retail on-line sau off-line, precum si cu furnizori de servicii financiare va fi tot mai accentuata.

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR 2026
Initialised for identification

Pentru linia de activitate **Micro** s-a inregistrat o crestere a productiei de credite cu cca 30% comparativ cu anul precedent, pe seama tintirii mai intense a subsegmentului clientilor de marime mica cat si a cresterii productiei de credite in zona agro. In consecinta, portofoliul de credite performant a crescut cu +10%, asigurandu-se in acelasi timp o baza solida de surse comerciale (+22% vs anul precedent). S-a continuat procesul de monitorizare activa a portofoliului de clienti pentru o gestiunii adecvata a acestuia, inregistrandu-se o scadere consistenta a volumelor noi migrate in neperformant si o stabilizare a calitatii portofoliului in conditiile unei cresteri a activitatii comerciale. Banca a continuat programul derulat impreuna cu Fondul European de Investitii (FEI) in baza contractului semnat in Decembrie 2022. Contractul de Garantare pentru garantia Microfinance face parte din programul InvestEU, iar garantia este dedicata microintreprinderilor (entitati economice care inregistreaza o cifra de afaceri/ active de maxim 2 milioane EUR si au un numar de cel mult 9 angajati). Suma maxima a unei facilitati de credit acordate beneficiarilor in cadrul acestui program este de 50.000 EUR, iar garantia oferita gratuit pentru beneficiari de catre FEI acopera maxim 80% din valoarea creditului, nefiind solicitate alte garantii reale din partea clientului. La finalul anului 2025 Banca a obtinut o majorare a plafonului de garantare cu peste 400 milioane lei, pentru a continua activitatea de finantare si sustinere a afacerilor mici (din urban si rural) contribuind la dezvoltarea mediilor defavorizate si cu access limitat la servicii bancare traditionale. Volumul maxim de garantii contractat de banca este de 288 milioane lei (care se va transpune intr-un volum de credite de maxim de 360 milioane lei respectiv cca. 3000 de facilitati), cu o perioada de includere de 2 ani. Pana la finalul anului 2025 au fost acordate in jur de 900 facilitati de credit in valoare totala de peste 87 milioane lei prin intermediul acestui produs.

Acest program vine in continuarea Programului EaSI (Employment and Social Innovation), pe care Banca l-a implementat in perioada 2017-2022, tot cu sustinere din partea FEI, si in cadrul caruia a acordat peste 6500 facilitati de credit. Primul acord de garantare (EaSI), in valoare de 90 milioane lei, a fost semnat in octombrie 2015, oferind finanțare pentru intreprinderile mici și foarte mici. Ca urmare a finalizarii garantiilor acordate, Patria Bank a semnat un nou acord de garantare (EaSI), in valoare de 190 milioane lei, la 1 mai 2018 cu data finala de implementare până la 30 iunie 2024. In iunie 2020 a fost majorata valoarea totala a contractului de garanție la 490 milioane lei, iar in iunie 2022 a avut loc o a doua majorare cu inca 100 milioane lei, facilitatea fiind utilizata de banca integral.

De asemenea, prin linia de business Micro s-a sustinut activ subsegmentul agro (agro mic), atat din perspectiva solutiilor privind gestiunea eficienta a expunerilor existente in cazul clientilor afectati de conditiile nefavorabile, cat si si prin finantarea businessurilor in dezvoltare fie prin solutiile interne sau prin programele de stat (ex. APIA).

In 2025 Patria Bank a continuat sa fie activa in finantarea domeniului agricol, fiind printre primele banci care au semnat conventiile de finantare cu Agentia de Plati si Interventie pentru Agricultura, atat pentru sectorul animal cat si pentru cel vegetal.

Comparativ cu rezultatele anului 2024, in 2025 segmentul Agro&Food a inregistrat o crestere a portofoliului de credite cu 34% (credite stadiul 1 si 2). Volumul total de credite noi acordate in 2025 fata de 2024 a inregistrat o crestere de 28%, continuand astfel trendul ultimilor ani.

Portofoliul de client din segmentul agriculturii in Patria Bank este in continuare preponderent in zona de cultura vegetala (in detrimentul zootehniei si pomiculturii), atat datorita expertizei superioare pe care banca o are in acest segment, cat si datorita controlului superior al riscurilor. Legumicultura de talie mare in Romania este acoperita

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR 2026
Initialised for identification

semnificativ la nivel de finantare, insa majoritatea producatorilor legumicultori romani au o dimensiune redusa si, de aceea, sunt deserviti preponderent prin forta de vanzari Micro si prin unitatile teritoriale, prin produse dedicate.

Un pilon important al creditarii clientilor a continuat sa fie reprezentat de finantarea culturii agricole vegetale, precum si sustinerea investitiilor in segmentul agriculturii realizate cu ajutorul fondurilor nerambursabile, finantarea proiectelor FE a reprezentat o strategie importanta in zona de creditare pe termen lung. De asemenea, in vederea diversificarii ariei de finantare, incepand cu anul 2024, Patria Bank a inclus si sectorul industriei alimentare ca parte integrata a lantului valoric din agribusiness.

In segmentul IMM, Patria Bank a continuat sa joace un rol activ in finantarea economiei reale, sprijinind antreprenorii prin produse de creditare flexibile si parteneriate strategice. Portofoliul de credite IMM a ajuns la 801 milioane lei la sfarsitul anului 2025, inregistrand o crestere de 19% comparativ cu decembrie 2024. Cresterea accelerata reflecta atat dinamica pozitiva a cererii de credite, cat si o capacitate consolidata de executie comerciala.

In segmentul CORPORATE, Patria Bank a continuat sa sustina marile companii prin solutii complexe si structurate, adaptate nevoilor specifice ale proiectelor strategice. Portofoliul Corporate a ajuns la 583 milioane lei la sfarsitul anului 2025, in crestere cu 22% comparativ cu decembrie 2024, reflectand o accelerare constanta a activitatii comerciale si o solida apetenta pentru investitii.

Un obiectiv distinct pentru banca in 2025 a fost legat de accelerarea **proiectelor de digitalizare si a programelor de educatie financiara** a clientelei, concretizate astfel:

Optimizarea fluxurilor interne precum:

- **Persoane juridice**:
  - Imbunatatirea serviciului Smart API destinat persoanelor juridice, pentru a beneficia de informatii privind tranzactiile efectuate prin contul/conturile curent(e) atat prin mesaje tip JSON cat si prin mesaje de tip MT940, prin conectarea la un API (Application Programming Interface) dedicat
  - Optimizarea fluxului de inrolare clienti "Prospecti" persoane juridice, cu rolul de a imbunatati procesul privind creditarea societatilor comerciale
  - Optimizarea fluxului privind acordarea „SGB cu cash colateral" pentru clientii din segmentul IMM si Corporate, prin reducerea numarului de informatii, avand in vedere ca solicitarea are ca garantie 100% depozit colateral.

- **Persoane fizice**:

  - Implementarea posibilitatii de acordare Card de Credit prin fluxul Online - Patria de Oriunde, clientilor noi si existenti

Realizari pe plan Operational si IT

Semnat pentru identificare
KPMG
27. MAR. 2026
Initialled for identification

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 derulate in 2025, cu impact pe **zona comerciala**, includ **diversificarea gamei de produse si servicii** dedicate clientilor, prin:

- Continuarea creditarii in cadrul programului de garantare in vederea sustinerii microintreprinderilor si a anumitor sectoare acordat de EIF (programul **Competitiveness**), dedicat liniilor de business Agro si IMM/Corporate
- Extinderea acordarii produsului **Real Estate** pentru segmentul de business Micro
- Imbunatatirea serviciului **Smart API** destinat persoanelor juridice, pentru a beneficia de informatii privind tranzactiile efectuate prin contul/conturile curent(e) atat prin mesaje tip JSON cat si prin mesaje de tip MT940, prin conectarea la un API (Application Programming Interface) dedicat
- Optimizarea fluxului de inrolare clienti **"Prospecti"** persoane juridice, cu rolul de a imbunatati procesul privind creditarea societatilor comerciale
- Lansarea unui nou produs – **Cont de protejare (cont cu destinatie speciala)**, produs destinat institutiilor de plata definite conform Legii nr. 209/2019 care solicita deschiderea de conturi de protejare "in vederea protejarii fondurilor primite pentru executarea operatiunilor de plata de la utilizatorii serviciilor de plata, direct sau prin intermediul unui alt prestator de servicii de plata"
- Dezvoltarea de Mobile Banking PJ cu scopul de a facilita accesul clientilor la produsele si serviciile Bancii
- Implementarea vanzarii de produse Card de Credit prin platforma Patria de Oriunde.

In perioada urmatoare, in vederea continuarii strategiei de optimizare si digitalizare a proceselor prin care Banca ofera clientilor posibilitatea de accesare a serviciilor la distanta si ulterior in tranzactionarea/utilizarea acestora, se vor demara urmatoarele proiecte cu impact pe zona comerciala:

- E-wallet – integrarea cardurilor emise de Patria Bank in wallet-urile majore (Apple, Google) si plati la POS cu device mobil
- Functionalitati noi la MFM (tranzactii FX si lead collection)
- Lansarea Mobile Banking pentru persoane juridice
- Implementarea de functionalitati noi in aplicatiile de Mobile Banking
- Participarea in parteneriat cu BID pentru semnarea a doua conventii de garantare – una pentru garantii de portofoliu pentru IMM si una individuala pentru UAT – pentru a sprijini finantarea companiilor locale si a proiectelor administratiilor publice. Conventia de portofoliu sustine IMM-uri, microintreprinderi si profesii liberale prin acordarea de credite exclusiv in lei, pentru valori de pana la 10 milioane de lei si maturitati de pana la 120 de luni. Procentul de garantare poate ajunge pana la 70%, cu posibilitatea majorarii cu inca 10% pentru anumite categorii de beneficiari, precum femeile antreprenor sau companiile inovatoare, incurajand astfel initiativele cu potential ridicat de crestere. Conventia individuala este destinata proiectelor de investitii ale autoritatilor locale, cu garantii intre 5 si 150 milioane lei si maturitati de pana la 14 ani, vizand modernizarea infrastructurilor locale si imbunatatirea serviciilor publice.

- Lansarea de produse verzi de finantare: Credit Ipotecar Green pentru persoane fizice, Credit pentru finantarea energiei regenerabile si Credit pentru eficienta energetica, ultimele doua destinate persoanelor juridice.

Activitatea de colectare si workout

Principalul obiectiv este maximizarea recuperarilor si reducerea ratei de credite neperformante la nivelul bancii. In anul 2025, in urma activitatilor de recuperare amiabila intreprinse la nivelul Departamentului Colectare Credite, s-au colectat 179,66 mil. lei (154,06 mil. lei pe aria clientilor persoane juridice si 25,60 mil. lei pe aria clientilor persoane fizice). Comparativ cu 2024, in 2025 au fost incasati cu 75.31 mil. lei mai mult (crestere per total de 72.17%).

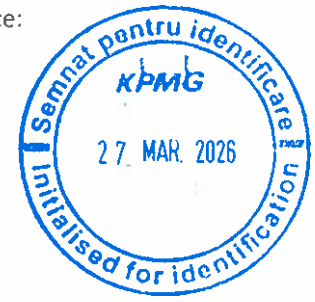
In ceea ce priveste activitatea de recuperare creante in cadrul procedurilor legale, aceasta este desfasurata de catre Departamentul Workout Business (persoane juridice) si Departamentul Workout Retail (persoane fizice) iar in anul 2025 s-au recuperat sume, astfel: pentru persoane juridice aproximativ 47,72 mil. lei, iar pentru persoane fizice aproximativ 7,35 mil. lei (in total 55,07 mil. lei).

Activitatea de marketing si comunicare

La Patria Bank, strategia de business este definita de responsabilitate, parteneriat si orientare catre clienti. Pentru persoane fizice si companii deopotriva, dezvoltam initiative relevante, construite pe o intelegere reala a nevoilor si asteptarilor acestora, menite sa creeze relatii durabile si valoare pe termen lung. Fiecare demers de marketing si comunicare este gandit pentru a consolida increderea, a sustine obiectivele de business si a genera experiente coerente si consistente in toate punctele de interactiune cu brandul. In acelasi timp, credem intr-o implicare activa si relevanta in comunitate, prin parteneriate sustenabile si proiecte cu impact.

In 2025, proiectele de marketing si comunicare au sustinut direct cinci obiective strategice:

- Sustinerea mediului de afaceri din Romania si a persoanelor fizice
- Accelerarea prezentei si performantei digitale
- Educatie antreprenoriala si financiara
- Loializarea clientilor
- Implicarea cu sens in comunitate



Sustinerea mediului de afaceri din Romania si a persoanelor fizice

In 2025, ne-am mentinut focusul pe sustinerea activa a clientilor, prin promovarea programelor si produselor dezvoltate specific pentru nevoile fiecarui segment.

Persoane fizice:

Pentru segmentul persoanelor fizice, strategia de comunicare a pus accent pe produsele cu impact major in performanta segmentului PF – conturi si pachete curente, carduri de debit si credit, credite de consum si ipotecare,

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialised for identification

produse de economisire si investitii, precum si servicii digitale – promovate prin campanii integrate, adaptate fiecarui public tinta si centrate pe simplitate, accesibilitate si beneficii concrete.

Mixul de comunicare a combinat canale offline (TV, radio, OOH, metrou, materiale in unitati teritoriale), online (campanii de performance, social media, bannere si prezenta in presa economica), comunicare directa (call center, newslettere, SMS) si participarea la targuri de profil, asigurand acoperire nationala si coerenta de mesaj. Rezultatele au evidentiat un nivel ridicat de vizibilitate si interactiune, precum si un impact pozitiv asupra activarii si utilizarii produselor, in special a solutiilor digitale. Abordarea integrata online–offline a contribuit la cresterea notorietatii, la stimularea vanzarilor si la consolidarea relatiei bancii cu clientii persoane fizice.

Persoane juridice:

In anul analizat, strategia de marketing pentru segmentul Persoane Juridice (PJ) a fost orientata catre sustinerea obiectivelor comerciale si consolidarea pozitionarii Patria Bank ca partener financiar de incredere pentru companii si antreprenori. Comunicarea a fost adaptata specificului fiecarui subsegment: pentru Micro, accentul a fost pus pe simplitate, accesibilitate si sustinerea dezvoltarii micilor afaceri; pentru Agro & Food, pe solutii dedicate si campanii corelate cu sezonalitatea sectorului agricol; iar pentru IMM & Corporate, pe solutii personalizate, produse financiare complexe si parteneriate pe termen lung, dezvoltate prin canale B2B si interactiuni directe.

La nivel de pozitionare si vizibilitate, participarea la Microfinance Centre Conference (Tbilisi, 2025) a contribuit la consolidarea prezentei internationale a Patria Bank si Patria Credit in domeniul microfinantarii si finantarii sustenabile, evidentiind angajamentul pentru sustinerea agriculturii si a micilor producatori prin solutii verzi si accesibile. In plan local, initiativa Connect2Grow, o initiativa Patria Bank dedicata mediului de afaceri local, ce faciliteaza dialogul direct cu antreprenorii si sustine dezvoltarea comunitatilor de business, a intarit relatia directa cu antreprenorii, promovand atat solutii de finantare, cat si instrumente pentru optimizarea lichiditatilor, reafirmand angajamentul bancii pentru parteneriate autentice si dezvoltare regionala.

Accelerarea prezentei si performantei digitale:

Accelerarea dezvoltarii digitale a reprezentat o directie strategica prioritara in 2025, sustinand atat obiectivele comerciale, cat si modernizarea experientei clientilor. Un rol central in aceasta evolutie il are Patria de Oriunde, platforma digitala a Patria Bank, care reuneste o gama variata de servicii financiare si le ofera clientilor posibilitatea de a achizitiona produse si servicii online, oricand si de oriunde, fara drumuri la banca. Prin intermediul acesteia, clientii pot deschide conturi curente si depozite la termen, pot accesa credite de consum si, din 2025, pot solicita un card de credit direct din platforma, in doar cateva minute, ca parte a procesului de transformare digitala prin care banca a lansat cardul de credit disponibil integral prin flux digital, simplificand accesul la finantare si optimizand semnificativ experienta de aplicare.

Prezenta constanta si relevanta in mediul online a fost consolidata prin intensificarea activitatilor de performance marketing si printr-o abordare „always on" pentru promovarea produselor cheie dedicate persoanelor fizice si juridice, precum si a solutiilor de economisire 100% online, contribuind la cresterea utilizarii canalelor digitale si la imbunatatirea experientei clientilor.

Semnat pentru identificare
KPMG
27. MAR. 2026
Initialised for identification

In cifre, in anul 2025 am inregistrat o crestere de aproximativ 11% a volumului de aparitii media comparativ cu anul precedent.

Educatie antreprenoriala si financiara

In 2025, Patria Bank a continuat, pentru al patrulea an consecutiv, Academia Patria, una dintre initiativele-cheie de responsabilitate sociala dedicate antreprenorilor romani, reafirmand angajamentul pe termen lung pentru educatie financiara si sustinerea mediului de afaceri local.
Editia din acest an a reunit 100 de participanti – clienti Patria Bank si Patria Credit – intr-un format online desfasurat pe parcursul a trei zile tematice, axate pe provocarile actuale ale mediului economic. Programul a abordat transformarile din agribusiness si solutiile inteligente pentru cresterea competitivitatii, perspectivele macroeconomice pentru 2026 si oportunitatile pentru antreprenori, precum si solutii concrete din portofoliul Patria Bank pentru sustinerea si dezvoltarea afacerilor.
Prin Academia Patria, banca consolideaza o platforma relevanta de dialog, invatare si schimb de bune practici, contribuind activ la dezvoltarea sustenabila a antreprenoriatului romanesc.
Pe langa sprijinul dedicat antreprenorilor prin Academia Patria 2025, Patria Bank sustine educatia financiara la toate varstele prin initiative complementare, cum este Academia Micilor Bancheri, un proiect de educatie financiara dedicat copiilor, derulat pe canalele de social media. Prin aceasta initiativa, Banca ii familiarizeaza pe cei mici cu notiuni esentiale despre bani, economisire si decizii responsabile, contribuind la formarea unei generatii cu competente financiare solide.
Impreuna, aceste programe reflecta angajamentul bancii de a promova educatia financiara si antreprenoriala atat in randul actualilor antreprenori, cat si in randul tinerelor generatii.

Loializarea clientilor

Pentru a oferi clientilor beneficii suplimentare si a rasplati loialitatea acestora, Patria Bank a dezvoltat programul de loialitate Patria Club, care ofera reduceri si oferte speciale printr-o retea extinsa de parteneri. Programul se adreseaza atat persoanelor fizice, cat si persoanelor juridice si le permite clientilor sa acceseze discounturi semnificative — in unele cazuri intre 10% si 40% — la o gama variata de produse si servicii, de la retail si fashion pana la solutii tech si servicii pentru lifestyle.

Beneficiile Patria Club completeaza valorile deja existente ale pachetelor de servicii si produse ale bancii, consolidand relatiile cu clientii prin avantaje reale in viata de zi cu zi si in achizitiile curente.

Implicarea cu sens in comunitate

Pentru Patria Bank, responsabilitatea fata de comunitate inseamna mai mult decat sustinere financiara – inseamna implicare autentica si consecventa in cauze care conteaza. Prin parteneriate cu organizatii precum Crucea Rosie, Salvati Copiii, Daruieste Viata, Arca Jurnalistilor, Hospice si United Way, banca contribuie la initiative care aduc sprijin real persoanelor vulnerabile, sustin accesul la educatie si sanatate, promoveaza jurnalismul responsabil si consolideaza solidaritatea in comunitate.

Aceste colaborari reflecta convingerea ca dezvoltarea economica sustenabila este strans legata de bunastarea sociala. Prin implicare constanta si prin sustinerea unor proiecte cu impact pe termen lung, Patria Bank isi reafirma rolul de partener responsabil al comunitatii, contribuind la construirea unei societati mai echilibrate, mai informate si mai solidare.

6.3 Rezultatele anului 2025

Pregatirea situatiilor financiare consolidate si individuale se bazeaza pe ipoteza continuitatii activitatii care determina evaluarile, estimarile si ipotezele conducerii Grupului referitoare la venituri, cheltuieli, active, pasive, fluxuri de numerar, lichiditate si cerintele de capital ale Bancii si Grupului. Managementul nu are cunostinta de incertitudini semnificative care pot cauza indoieli semnificative asupra capacitatii Grupului si a Bancii de a-si continua activitatea.

6.3.1 Perimetrul de consolidare si fonduri proprii

Detaliile sunt furnizate in Anexa 7.

6.3.2. Pozitia financiara la 31 decembrie 2025

BANCA

Situatia pozitiei financiare a Bancii la 31.12.2025 comparativ cu 31.12.2024 se prezinta astfel:



PATRIA BANK

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR 2026
Initialised for identification

SITUATIA POZITIEI FINANCIARE

-mii LEI-

ACTIV	**31.dec.25**	**31.dec.24**	**dec.25/ dec.24 (abs.)**	**dec.25/ dec.24 (%)**
Numerar si disponibilitati la Banca Centrala	789,312	524,457	264,855	51%
Plasamente la banci	19,201	19,422	(221)	(1%)
Titluri de datorie si instrumente de capital	1,410,264	1,266,353	143,911	11%
Investitii in filiale	42,296	40,296	2,000	5%
Credite si avansuri acordate clientelei, net	2,787,087	2,367,410	419,677	18%
Alte active	251,624	268,220	(16,596)	(6%)
Total ACTIV	**5,299,784**	**4,486,158**	**813,626**	**18%**

PASIV	**31.dec.25**	**31.dec.24**	**dec.25/ dec.24 (abs.)**	**dec.25/ dec.24 (%)**
Depozite de la banci & REPO	452,960	141,453	311,507	220%
Datorii privind clientela	4,098,978	3,702,193	396,785	11%
Alte datorii	88,007	91,015	(3,008)	(3%)
Datorii subordonate	102,719	59,391	43,328	73%
Titluri de datorie emise	67,563	65,557	2,006	3%
Total Datorii	**4,810,227**	**4,059,609**	**750,618**	**18%**
Total capitaluri proprii	**489,557**	**426,549**	**63,008**	**15%**
Total DATORII SI CAPITALURI PROPRII	**5,299,784**	**4,486,158**	**813,626**	**18%**

-mii LEI-	**31.dec.25**	**31.dec.24**	*dec.25/ dec.24*	
Credite Brute	**2,914,188**	**2,480,892**	*433,296*	*17%*
Credite performante	2,788,615	2,365,429	*423,186*	*18%*
Credite neperformante	125,573	115,463	*10,110*	*9%*
Provizioane	**(127,101)**	**(113,482)**	*-13,619*	*12%*
Provizioane credite performante	(58,604)	(49,594)	*-9,010*	*18%*
Provizioane credite neperformante	(68,497)	(63,888)	*-4,609*	*7%*
Credite Nete	**2,787,087**	**2,367,410**	*419,677*	*18%*
Credite nete performante	2,730,011	2,315,835	*414,176*	*18%*
Credite nete neperformante	57,076	51,575	*5,501*	*11%*

La 31 decembrie 2025, Patria Bank a raportat active totale de 5.299,8 mil. lei, in crestere cu 18% fata de 31 decembrie 2024 (4.486,2 mil. lei), evolutie sustinuta de dinamica solida a creditarii si de cresterea plasamentelor in instrumente cu risc redus. Cresterea bilantului confirma continuarea strategiei de expansiune a activelor generatoare de venit, concomitent cu mentinerea unei pozitii de lichiditate confortabile.

Structura activelor si principalii factori de crestere - Principala contributie la cresterea activelor a provenit din creditele si avansurile acordate clientelei, net, care au urcat la 2.787,1 mil. lei (+18% fata de 2.367,4 mil. lei). In termeni bruti, portofoliul de credite a ajuns la 2.914,2 mil. lei, in crestere cu 17% (+433,3 mil. lei), cu o dinamica pronuntata in segmentele IMM, Corporate si Agro. In structura portofoliului, creditele performante au crescut la 2.788,6 mil. lei (+18%), in timp ce creditele neperformante au inregistrat o crestere moderata la 125,6 mil. lei (+9%). Pe fondul acestei evolutii, rata expunerilor neperformante (NPE) s-a imbunatatit, coborand de la 4,07% la 3,56% la finalul lui 2025.

Totodata, banca a consolidat componenta de **investitii, titlurile de datorie si instrumentele de capital** ajungand la 1.410,3 mil. lei, in crestere cu 11% fata de 2024, ca urmare a plasarii excedentului de lichiditate la randamente competitive, in linie cu conditiile pietei. Pozitia de lichiditate a ramas robusta, reflectata de majorarea numerarului si disponibilitatilor la Banca Centrala la 789,3 mil. lei (+51%). Alte active au scazut la 251,6 mil. lei (-6%), in timp ce plasamentele la banci au ramas stabile (19,2 mil. lei).

Din perspectiva **ajustarilor pentru risc de credit**, provizioanele au urcat la 127,1 mil. lei (+12%), cu majorari atat pe credite performante (+18%), cat si pe credite neperformante (+7%), mentinand un nivel de prudenta adecvat. Rata de acoperire a creditelor neperformante prin ajustari pentru depreciere s-a situat la 56%, sprijinind stabilitatea profilului de risc.

Finantare, lichiditate si diversificarea surselor - Pe partea de pasiv, datoriile totale au crescut la 4.810,2 mil. lei (+18%), in principal ca urmare a majorarii resurselor atrase de la clienti si a diversificarii finantarii. Datoriile privind clientela (depozite) au ajuns la 4.099,0 mil. lei, in crestere cu 11%, respectiv +396,8 mil. lei fata de 31 decembrie 2024. Strategia de finantare a urmarit calibrarea costului resurselor si administrarea lichiditatii la niveluri optime, printr-o abordare mai selectiva pentru depozitele de valoare mare si cost ridicat, orientand baza de depozite catre maturitati mai reduse si contribuind la diminuarea costului de finantare atat in lei, cat si in valuta. In paralel, banca a continuat dezvoltarea depozitelor colaterale, cu volatilitate mai scazuta si cost competitiv, in corelatie cu activitatea de creditare si trade finance.

Finantarea interbancara (depozite de la banci & REPO) a crescut la 453,0 mil. lei (+220%), reflectand atat expansiunea activelor, cat si mixul de finantare adaptat conditiilor de piata din perspectiva duratei, valutei si costului. In completare, datoriile subordonate au urcat la 102,7 mil. lei (+73%), consolidand structura de finantare pe termen mai lung, iar titlurile de datorie emise au ramas relativ stabile (67,6 mil. lei, +3%).

Capitalizare si adecvarea capitalului - Capitalurile proprii au crescut la 489,6 mil. lei (+15%), sustinute in principal de profitabilitatea anului 2025 si de evolutia pozitiva a rezervelor din reevaluare aferente portofoliului de titluri de stat. In acelasi timp, evolutia capitalurilor proprii a incorporat impactul operatiunilor de rascumparare partiala de actiuni, in valoare totala de 15 mil. lei (6 mil. lei si 9 mil. lei), derulate in cadrul exercitarii dreptului de retragere de catre actionarii aferenti fuziunii dintre Banca Comerciala Carpatica si fosta Patria Bank.

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialised for identification

PATRIA BANK

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialised for identification

GRUPUL

SITUATIA POZITIEI FINANCIARE

-mii LEI-

ACTIV	31.dec.25	31.dec.24	dec.25/ dec.24 (abs.)	dec.25/ dec.24 (%)
Numerar si disponibilitati la Banca Centrala	789,769	524,955	264,814	50%
Plasamente la banci	19,201	19,422	(221)	(1%)
Titluri de datorie si instrumente de capital	1,410,269	1,271,085	139,184	11%
Investitii in filiale	0	0	-	
Credite si avansuri acordate clientelei, net	2,961,924	2,528,065	433,859	17%
Alte active	263,695	276,426	(12,731)	(5%)
Total ACTIV	**5,444,858**	**4,619,953**	**824,905**	**18%**

PASIV	31.dec.25	31.dec.24	dec.25/ dec.24 (abs.)	dec.25/ dec.24 (%)
Depozite de la banci & REPO	625,344	290,270	335,074	115%
Datorii privind clientela	4,039,041	3,654,777	384,264	11%
Alte datorii	101,064	105,155	(4,091)	(4%)
Datorii subordonate	127,860	84,487	43,373	51%
Titluri de datorie emise	67,563	65,557	2,006	3%
Total Datorii	**4,960,872**	**4,200,246**	**760,626**	**18%**
Total capitaluri proprii	**483,986**	**419,707**	**64,279**	**15%**
Total DATORII SI CAPITALURI PROPRII	**5,444,858**	**4,619,953**	**824,905**	**18%**

La 31 decembrie 2025 **Total Active** la nivelul Grupului insumeaza valoarea de 5.445,9 mil lei, in crestere cu 18% fata de sfarsitul anului 2024. Aceasta evolutie este determinata de cresterea soldului creditelor acordate clientelei cu 17% (+434 mil. lei) si a soldului investitiilor in Titluri de stat cu 11% (+139 mil. lei), fata de anul precedent.

Depozitele atrase de la clienti au inregistrat la 31 decembrie 2025 o crestere cu 11% (+384 mil. lei) fata de sfarsitul anului precedent.

Amplasarea si caracteristicile principalelor capacitati de productie in proprietatea Bancii

La data de 31.12.2025 Banca detine in proprietate 2 active corporale de natura cladirilor, reprezentand spatiul in care functioneaza unitatile teritoriale ale Bancii din: Bacau si Brasov, dar si cele doua Centre Operationale din Sibiu si Targu Mures. Restul sediilor in care isi desfasoara activitatea unitatile Bancii sunt sedii inchiriate.

De asemenea, Banca detine in proprietate alte 23 de active (reposedate in contul creantei sau detinute in scop de investitii) de natura unor hale industriale si spatii productive, terenuri cu sau fara constructii, apartamente si case de locuit, spatii comerciale si cladiri/spatii de birouri.

PATRIA BANK



Descrierea si analizarea gradului de uzura al proprietatilor Bancii

Activele corporale nete la 31 decembrie 2025 insumeaza 77.604 mii lei (clasificate conform IAS 16 si IFRS 16), din care 81% reprezinta cladiri si terenuri. Majoritatea imobilelor, atat cele proprietate cat si cele inchiriate, sunt modernizate recent. Incepand cu anul 2017, ca urmare a procesului de fuziune, a fost demarat un proiect de renovare si rebranding al tuturor unitatilor teritoriale ale Bancii.

Precizarea potentialelor probleme legate de dreptul de proprietate asupra activelor corporale ale Bancii

In cazul unora dintre imobilele aflate in proprietatea Bancii, ca urmare a preluarii lor in contul creantelor Bancii (active reposedate), se afla in derulare cateva litigii care privesc intinderea dreptului de proprietate.

Activele grevate si negrevate de sarcini

La 31 decembrie 2025 Banca inregistreaza active grevate de sarcini, conform art. 443 din CRR, in valoare de 138.362 mii ron reprezentand titluri de datorie emise de Ministerul de Finante al Romaniei gajate pentru imprumutul de 25.000 mii euro primit de la Banca Europeana de investitii.

La 31 decembrie 2024 Banca a inregistrat active grevate de sarcini, conform art. 443 din CRR, in valoare de 69.664 mii ron reprezentand titluri de datorie emise de Ministerul de Finante al Romaniei gajate pentru imprumutul de 12.500 mii euro primit de la Banca Europeana de investitii.

Evolutii referitoare la lichiditate si Instrumente de Fonduri Proprii

Banca inregistreaza o pozitie de lichiditate ridicata, 42% din totalul activelor fiind reprezentate de activele lichide si in principal de portofoliul de Titluri de Stat. Raportul Credite/Depozite se situeaza la un nivel de 71% (decembrie 2024: 67%), iar indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR) se situeaza la 31 decembrie 2025 la nivelul de 151%, mult peste limita minima reglementata.

Rata fondurilor proprii totale la 31 decembrie 2025 se prezenta astfel:

- **La nivel individual** rata de adecvare a capitalului (Total Capital Ratio) este de 22,27%, depasind limita TSCR (12,78%) si peste limita minima OCR de 16,28% (TSCR plus amortizorul de conservare a capitalului de 2,50% si 1,00% amortizorul de risc anticiclic), inregistrand o crestere fata de nivelul de 20,32% de la sfarsitul anului 2024. Cresterea ratei de adecvare a capitalului a fost determinata in principal de cresterea Fondurilor proprii totale ale bancii de la 490,13 milioane lei la 561,28 milioane lei, fiind influentate in principal de cresterea rezultatului raportat cu 32,39 mil. Lei, cresterea profitului cu 15,04 mil. lei, cresterea valorii cumulate ale altor elemente ale rezultatului global cu 7,94 mil. lei si cresterea imprumuturilor subordonate cu 15,52 mil. lei, in timp ce capitalul social a scazut cu 4,04 mil. Lei, ajustarile negative ale capitalului social au crescut cu 6,06 mil. Lei, alte rezerve au scazut cu 2,16 mil. Lei iar filtrul podential IFRS9 in 5.64 mil. Lei a fost eliminat. Evolutia Ratei de adecvare a capitalului a fost influentata si de cresterea activitatii de creditare in conditiile in care expunerea la risc a crescut de la 2.034,79 milioane lei la 2.520,94 milioane lei.

- **La nivel consolidat** rata de adecvare a capitalului (Total Capital Ratio) este de 22,00%, depasind limita TSCR (12,91%) si peste limita minima OCR de 17,41% (TSCR plus amortizorul de conservare a capitalului de 2,5% plus 1% - amortizorul de risc sistemic, plus 1% - amortizorul de risc anticiclic) fata de nivelul de 19,84% de la sfarsitul anului 2024. Nivelul amortizorului de risc sistemic de 1% este stabilit in conformitate cu metodologia actuala a BNR pentru calculul unuia dintre parametrii care definesc matricea de calcul a amortizorului de risc sistemic, respectiv a indicatorului „rata de acoperire cu provizioane a creditelor neperformante" - „coverage ratio". Indicatorul CET 1 este de 16,79%, peste limita TSCR (7,48%) si peste limita OCR (11,98%) iar rata fondurilor proprii de nivel 1 este 16,79% peste limita TSCR (9,81%) si peste limita OCR (14,31%).

La data aprobarii situatiilor financiare consolidate si individuale, Banca respecta cerintele de capital.

La data de 31.12.2025 Banca dispunea de urmatoarele instrumente de fonduri proprii de nivel 2 care au la baza conditii contractuale:

- Datoria subordonata a Bancii fata de The European Fund for Southeast Europe S.A., SICAV-SIF ("EFSE") in valoare 7.000 mii EUR avand o maturitate de 10 ani si o marja de 525 puncte de baza peste EURIBOR la 6 luni.
- Datoria subordonata a Bancii fata de European Investment Fund in valoare de 5.000 mii EUR avand o maturitate de 10 ani si o marja de 300 puncte de baza peste EURIBOR la 3 luni
- Datoria subordonata a Bancii fata de The European Fund for Southeast Europe S.A., SICAV-SIF ("EFSE") in valoare 8.000 mii EUR avand o maturitate de 7 ani si o marja de 525 puncte de baza peste EURIBOR la 6 luni.
- Emisiunea de obligatiuni subordonate PBK27E in valoare de 5.000 mii euro plasata printr-un plasament privat pe piata de capital cu data emisiunii 20 septembrie 2019, o maturitate de 8 ani si rata dobanzii fixa de 6,50%/an (in euro)
- Emisiunea de obligatiuni subordonate PBK28E in valoare de 8.187 mii euro plasata printr-un plasament privat pe piata de capital, cu data emisiunii 5 octombrie 2020, o maturitate de 8 ani si rata dobanzii fixa de 6,50%/an (in euro).



PATRIA BANK

Semnat pentru identificare
KPMG
27. MAR. 2026
Initialised for identification

6.3.3. Analiza performantei financiare pentru anul 2025

BANCA

SITUATIA PERFORMANTEI FINANCIARE *-mii LEI-*	12 luni pana la 31.dec.25	12 luni pana la 31.dec.24	Δ 2025/ 2024 (obs.)	Δ 2025/ 2024 (%)
Venituri nete din dobanzi	168,277	144,724	*23,553*	*16%*
Venituri nete din comisioane si speze	39,096	36,826	*2,270*	*6%*
Venituri din activitatea financiara si alte venituri	44,108	31,889	*12,219*	*38%*
Venit net bancar	**251,481**	**213,439**	***38,042***	***18%***
Cheltuieli cu personalul	(83,785)	(75,486)	*(8,299)*	*11%*
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea	(23,092)	(21,988)	*(1,104)*	*5%*
Alte cheltuieli operationale si administrative, din care:	(68,211)	(64,079)	*(4,132)*	*6%*
Taxa pe cifra de afaceri	*(13,441)*	*(7,544)*	*(5,897)*	*78%*
Total cheltuieli operationale	**(175,088)**	**(161,553)**	***(13,535)***	***8%***
Rezultat Operational	**76,393**	**51,886**	***24,507***	***47%***
Ajustari de depreciere aferente activelor financiare	**(11,955)**	**(12,084)**	***129***	***(1%)***
Profitul inainte de impozitare	**64,438**	**39,802**	***24,636***	***62%***
Cheltuiala cu impozitul pe profit	(14,226)	(7,090)	*(7,136)*	*101%*
Profitul exercitiului financiar	**50,212**	**32,712**	***17,500***	***53%***

	12 luni pana la 31.dec.25	12 luni pana la 31.dec.24	Δ 2025/ 2024 (obs.)	Δ 2025/ 2024 (%)
Venituri din dobanzi	**334,337**	**289,413**	***44,923***	***16%***
Credite	262,970	228,441	*34,529*	*15%*
Instrumente de datorie	64,977	53,748	*11,229*	*21%*
Altele active purtatoare de dobanda	6,389	7,224	*(834)*	*(12%)*
Cheltuieli cu dobanzile	**(166,060)**	**(144,690)**	***(21,370)***	***15%***
Datorii privind clientela	(139,268)	(123,829)	*(15,439)*	*12%*
Alte pasive purtatoare de dobanda	(26,791)	(20,860)	*(5,931)*	*28%*
Venituri nete din dobanzi	**168,277**	**144,724**	***23,553***	***16%***

Venitul net bancar a inregistrat o crestere de 18% comparativ cu anul 2024, evolutie sustinuta majoritar de avansul veniturilor nete din dobanzi (+16%), care a reprezentat principalul motor de crestere. La aceasta dinamica au contribuit veniturile din activitatea financiara (+38%) si intr-o masura mai redusa, veniturile nete din comisioane (+6%), reflectand un mix echilibrat al surselor de venit si consolidarea capacitatii bancii de a genera rezultate recurente pe baza diversificarii portofoliului de produse si servicii.

Veniturile nete din dobanzi au crescut cu 16% in 2025 fata de 2024, evolutie sustinuta de majorarea veniturilor din credite si instrumente de datorie.

Cheltuielile cu dobanzile sunt de asemenea in crestere, insa intr-un ritm mai lent decat veniturile, ceea ce a permis imbunatatirea rezultatului net din dobanzi.

Cheltuielile operationale au inregistrat o crestere cu 8% (+13,5 mil. lei) fata de anul precedent, din care 5,9 mil. lei reprezinta cresterea taxei pe cifra de afaceri de la 2% la 4% pentru semestrul II. Costurile cu personalul prezinta, de asemenea, o crestere, fiind influentate in principal de dezvoltarea activitatii Bancii si de sistemul de remunerare a performantei. O alta crestere este determinata de Costurile operationale si administrative ca urmare a investitiilor in sistemele IT si de securitate cibernetica precum si in campanii de marketing.

Costul net al riscului urmeaza o evolutie prudenta. Banca inregistreaza ajustari nete de depreciere in valoare de 11,9 mil. lei in anul 2025, similar cu nivelul inregistrat anul precedent, principala cauza fiind calitatea portofoliului de credite si rezultatele foarte bune ale actiunilor de colectare si recuperare derulate in cursul anului 2025. Astfel, comparativ cu 31 decembrie 2024, rata creditelor neperformante (NPL ratio) a scazut de la 4,07% pana la nivelul de 3,56% inregistrat la 31 decembrie 2025. Banca monitorizeaza in permanenta portofoliul de credite pentru o administrare adecvata a riscului de credit, avand in vedere incertitudinile care se manifesta in piata. In cursul anului 2025 Banca a efectuat operatiuni de write-off in valoare de 13 mil. lei, in linie cu strategia de diminuare a stocului de credite neperformante.

Nivelul de taxare raportat de banca la 31 decembrie 2025, calculand impactul cumulat al impozitului pe profit si al taxei pe cifre de afaceri determina o rata implicita de taxare de 35%, semnificativ peste nivelul inregistrat in tarile dezvoltate din Europa de Vest, precum Italia, Franta, Olanda si Spania.

Banca a inregistrat un rezultat operational pentru anul 2025 in valoare de 76,4 mil. lei si un profit net de 50,2 mil. lei, in crestere cu 53% comparativ cu nivelul consemnat la decembrie 2024. Daca nu s-ar lua in calcul taxa pe Cifra de afaceri in 2025 si in 2024, profitul inregistrat de Banca ar fi fost de 63,7 mil. lei, in crestere cu 58% comparativ cu anul 2024.

Rezultatul net al Bancii a continuat cresterea sustinuta inregistrata in celelalte trimestre ale anului 2025. Dupa un nivel al profitului de 10 mil. lei in T1 2025, de 15,7 mil. lei in T2 2025 si de 10.5 mil. Lei in T3, Banca a inregistrat in T4 un profit de 13,9 mil. lei fiind peste profitul inregistrat in T4 2024. Aceasta dinamica a pozitionat Banca pe o traiectorie ascendenta determinand obtinerea unui profit net in 2025 cu 53% peste profitul inregistrat in anul 2024.



PATRIA BANK

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR 2026
Initialised for identification

Evolutia trimestriala a rezultatelor financiare este prezentata mai jos:

BANCA

SITUATIA PERFORMANTEI FINANCIARE -mii LEI-	*T1' 2025*	*T2' 2025*	*T3' 2025*	*T4' 2025*	*Cumulativ 2025*
Venituri nete din dobanzi	40,280	41,427	43,547	43,023	168,277
Venituri nete din comisioane si speze	9,292	9,220	9,681	10,903	39,096
Venituri din activitatea financiara si alte venituri	7,192	16,008	6,855	14,053	44,108
Venit net bancar	**56,764**	**66,655**	**60,083**	**67,979**	**251,481**
Cheltuieli cu personalul	(19,510)	(21,868)	(19,321)	(23,086)	(83,785)
Alte cheltuieli operationale si administrative	(5,919)	(5,840)	(5,316)	(6,017)	(23,092)
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea	(16,232)	(14,807)	(17,957)	(19,215)	(68,211)
Total cheltuieli operationale	**(41,661)**	**(42,515)**	**(42,594)**	**(48,318)**	**(175,088)**
Rezultat Operational	**15,103**	**24,140**	**17,489**	**19,661**	**76,393**
Ajustari de depreciere aferente activelor financiare	**(3,268)**	**(5,917)**	**(4,695)**	**1,925**	**(11,955)**
Profitul inainte de impozitare	**11,835**	**18,223**	**12,794**	**21,586**	**64,438**
Cheltuiala cu impozitul pe profit amanat	(1,779)	(2,498)	(2,244)	(7,705)	(14,226)
Profitul exercitiului financiar	**10,056**	**15,725**	**10,550**	**13,881**	**50,212**

GRUPUL

SITUATIA PERFORMANTEI FINANCIARE -mii LEI-	12 luni pana la 31.dec.25	12 luni pana la 31.dec.24	*Δ 2025/ 2024 (abs.)*	*Δ 2025/ 2024 (%)*
Venituri nete din dobanzi	197,274	173,831	*23,443*	*13%*
Venituri nete din comisioane si speze	42,469	39,004	*3,465*	*9%*
Venituri din activitatea financiara si alte venituri	37,654	28,171	*9,483*	*34%*
Venit net bancar	**277,397**	**241,006**	*36,391*	*15%*
Cheltuieli cu personalul	(96,104)	(85,466)	*(10,638)*	*12%*
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea	(24,756)	(23,482)	*(1,274)*	*5%*
Alte cheltuieli operationale si administrative, din care:	(74,316)	(68,803)	*(5,513)*	*8%*
Taxe de functionare	*(25,441)*	*(17,544)*	*(5,897)*	*78%*
Total cheltuieli operationale	**(195,176)**	**(177,751)**	*(17,425)*	*10%*
Rezultat Operational	**82,221**	**63,255**	*18,966*	*30%*
Ajustari de depreciere aferente activelor financiare	**(15,192)**	(16,390)	*1,198*	*(7%)*
Profitul inainte de impozitare	**67,029**	**46,865**	*20,164*	*43%*
Cheltuiala cu impozitul pe profit	(15,547)	(8,697)	*(6,850)*	*79%*
Profitul exercitiului financiar	**51,482**	**38,168**	*13,314*	*35%*

La nivelul Grupului Patria Bank, in anul 2025 s-a inregistrat urmatoarea evolutie fata de anul precedent:

- **Venitul net bancar inregistreaza o crestere cu 15%** (+36,4 mil. lei) fata de anul 2024, cu o dinamica pozitiva in zona veniturilor nete din dobanzi, cat si in zona veniturilor din comisioane prin cresterea activitatii de

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR 2026
Initialised for identification

tranzactionare a clientilor, a numarului de POS-uri, si a comisioanelor din activitatile de creditare, bancassurance si trade finance.

- **Cheltuielile operationale au crescut cu 10%** (+17,4 mil. lei) fata de anul 2024 in linie cu cresterea veniturilor nete operationale. De asemenea, cheltuielile operationale inregistrate in anul 2025 includ Taxa pe cifra de afaceri in valoare de 13,4 mil lei.
- **Ajustarile de depreciere aferente activelor financiare** inregistreaza o scadere de 1,2 mil. lei (-7%) fata de anul precedent Grupul monitorizand in permanenta portofoliul de credite pentru o administrare adecvata a riscului de credit avand in vedere incertitudinile care se manifesta in piata, rezultate foarte bune fiind inregistrate in activitatea de recuperare si colectare.
- **Rezultatul net → profit 51,5 mil. lei** in crestere cu 35% fata de anul precedent a avut ca si principala sursa dezvoltarea veniturilor nete operationale, confirmand viabilitatea strategiei comerciale si a modelului de afaceri al Grupului.

Situatiile financiare ale Bancii au fost auditate de un auditor financiar independent. Auditorul financiar al Bancii este KPMG Audit SRL (J40/4439/2000, CUI 12997279), cu sediul in Miro Offices, Sos. Bucuresti – Ploiesti nr. 89A, Bucuresti, Romania, membru al Camerei Auditorilor Financiari din Romania, inregistrat in registrul public electronic ASPAAS al auditorilor financiari si firmelor de audit cu numarul FA9. KPMG Audit SRL a fost numit auditor financiar extern al Bancii prin Hotararea AGOA nr. 1 din 28 aprilie 2025, pentru o perioada de trei ani, fiind responsabil de auditul situatiilor financiare intocmite conform reglementarilor aplicabile.

In conformitate cu prevederile art. 30 din Legea contabilitatii nr. 82/1991 republicata, ale art. 63 alin. (1) lit. c) din Legea nr. 24/2017 privind emitentii si ale art. 223 lit. A alin. 1 c) din Regulamentul ASF 5/2018 privind emitentii de instrumente financiare si operatiuni de piata, cu modificarile si completarile ulterioare, Consiliului de Administratie isi asuma responsabilitatea privind intocmirea situatiilor financiare anuale si consolidate la data de 31.12.2025, conform Anexei 4.

6.4 Activitatea subsidiarelor Bancii in anul 2025

Patria Credit IFN

Patria Credit IFN SA este o institutie financiara nebancara (IFN) care sustine eforturile antreprenorilor din mediul rural si urban 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 prima institutie financiara nebancara dedicata microfinantarii din Romania, cu peste 30 de ani de experienta si peste 20.000 de clienti finantati. Patria Credit IFN este autorizata de BNR sa desfasoare activitati de creditare, fiind inscrisa in Registrul General si in Registrul Special al Institutiilor Financiare Nebancare.

Istoria Patria Credit a inceput in 1996, initial ca program al organizatiei World Vision, evoluand ulterior in fundatie si apoi in IFN. In prezent, activitatea Patria Credit IFN este recunoscuta de Codul European de Buna Conduita initiat de Directia pentru Ocuparea Fortei de Munca, Afaceri Sociale si Incluziune din cadrul Comisiei Europene, pentru calitatea si impactul activitatii de microfinantare realizate in Romania. Patria Credit IFN se implica in proiecte de sustinere a agriculturii, de dezvoltare a spatiului rural si de relansare a educatiei agricole, precum Crescatoria de afaceri, Mandru sa fiu fermier (alaturi de Fundatia World Vision Romania), Fundatia pentru Dezvoltarea Agriculturii (FD Agri), etc.

PATRIA BANK



La 31 decembrie 2025, portofoliul de credite Patria Credit avea o valoare de 217 milioane lei, in crestere cu 17% fata de decembrie 2024. Profitul net inregistrat la 31 decembrie 2025 este de 6,6 milioane lei, in crestere cu 3% fata de anul anterior, iar nivelul RoE este de 19,6%.

In 2025, Patria Credit IFN a continuat sa acorde credite adaptate nevoilor segmentului sau principal, respectiv microfermelor si afacerilor mici, consolidandu-si astfel rolul de institutie dedicata microfinantarii. Activitatea sa principala a fost focalizata pe sprijinirea microfermelor si a afacerilor mici, contribuind semnificativ la dezvoltarea acestora. In plus, Patria Credit IFN joaca un rol social important in stimularea dezvoltarii comunitatilor locale, facilitand accesul la finantare pentru micii antreprenori si fermieri, ceea ce are un impact direct asupra cresterii economice sustenabile si a crearii de locuri de munca in zonele rurale. La finalul anului, **82% din portofoliu** era concentrat pe acest segment, iar **79% din portofoliu** era reprezentat de credite de investitii.

Din perspectiva structurii de garantare, **85% din portofoliu** este garantat prin programe derulate impreuna cu Fondul European de Investitii, inclusiv InvestEU si EaSI, ceea ce contribuie la diminuarea riscului si la extinderea accesului la finantare pentru clientii eligibili.

Numarul de clienti si de credite active a continuat sa creasca, consolidand aria de acoperire si impactul social al institutiei, in special in zonele rurale si in comunitatile insuficient deservite financiar.

Clientul tipic Patria Credit este legumicultor, locuieste in mediul rural si ia credit de pana la 125 mii lei pe care ii aloca pentru investitii; acesta cultiva pe o suprafata mica, de sub 50 ha si are o cifra anuala de afaceri de sub 200 mii lei. De cele mai multe ori, acest client este la prima relatie cu o institutie financiara pentru ca nu are garantii sau acces la creditul bancar clasic. Aproximativ 62,2% dintre clienti provin din Muntenia, 27,1% din Moldova, 7,5% din Ardeal si 3,2% din Dobrogea. 82,3% dintre clienti care desfasoara activitate agricola, in timp ce 17,7% sunt microintreprinderi cu alta activitate decat agricola. Dintre producatorii agricoli care au apelat la credite anul trecut, aproape 35% cultiva legume, crescatorii de animale (22%) sunt pe locul al doilea, iar urmatorii ca pondere sunt producatorii de cereale (21%). In 2025, aproximativ 6% dintre clientii Patria Credit au accesat credite cu valori sub 25 mii lei, 28% cuprinse intre 25 si 75 mii lei, 26% dintre ei au avut nevoie de sume cuprinse intre 75 si 125 mii lei, 29% au accesat credite cuprinse intre 125 si 250 mii lei, iar 11% au accesat credite de peste 250 mii lei.

In cursul anului 2025 Patria Credit a derulat numeroase proiecte si evenimente, precum:

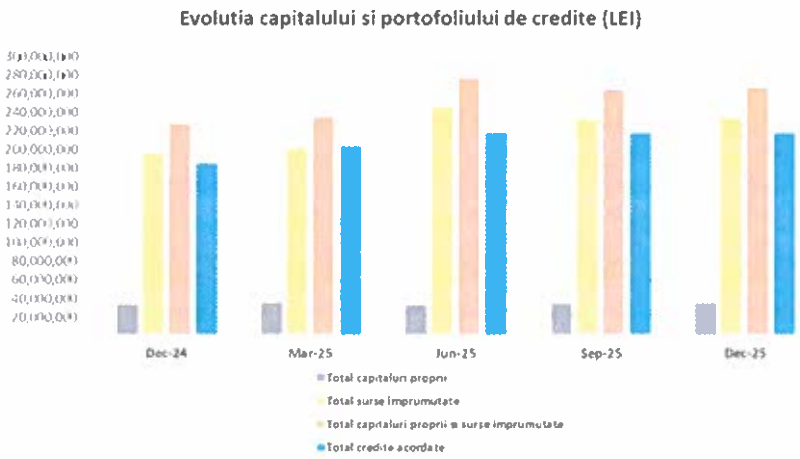
- Semnarea unui acord de grant in valoare de 1,83 milioane EUR cu Council of Europe Development Bank (CEB), pentru implementarea proiectului „Semintele schimbarii – Construirea de afaceri viabile pentru comunitatile rome si micii fermieri". Acesta este primul grant semnat de CEB in cadrul programului InvestEU Blending Facility for Microfinance, finantat de Uniunea Europeana prin European Social Fund Plus (ESF+). Implementarea proiectului va fi realizata de Patria Credit, cu sprijinul Asociatiei REDI – Roma Entrepreneurship Development Initiative, partener cu experienta in sustinerea antreprenoriatului in comunitatile rome din Romania si Europa de Est
- participarea activa la diverse intalniri / conferinte din domeniu:
  - Conferinta anuala a EMN 2025, organizata de European Microfinance Network (EMN) la Cagliari, Sardinia (Italia)in perioada 16 – 17 octombrie 2025
  - Conferinta anuala a MFC, organizata de Microfinance Center (MFC), la Tbilisi, (Georgia), in perioada 327-29 mai 2025

- derularea campaniei de promovare a produselor de creditare cu ocazia Zilei Microfinantarii; astfel, toate creditele solicitate in perioada 20–24 octombrie 2025, care se incadreaza in aceasta campanie, beneficiaza de comision zero de acordare.

De asemenea, Patria Credit continua implicarea activa impreuna cu mediul ONG si parteneri de profil.

Patria Credit detine o baza solida de capital, 22,7% din totalul activelor fiind acoperite din fonduri proprii, iar restul din surse de finantare stabile pe termen scurt si mediu. Controlul proceselor si imbunatatirea profilului de risc de credit si risc operational constituie suportul necesar pentru cresterea in continuare a portofoliului de credite si a cotei de piata pe segmentul microfinantarii producatorilor agricoli.

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialised for identification



Cresterea profitabilitatii reprezinta un obiectiv major atat pentru actionari, cat si pentru managementul institutiei, rezultatul pozitiv al anului 2025 reflectand masurile strategice implementate pentru eficientizarea activitatilor de vanzare si optimizarea costurilor operationale, cat si imbunatatirea activitatii de colectare a creantelor restante sau indoielnice.

SAI Patria Asset Management

SAI Patria Asset Management este o companie autorizata de Autoritatea de Supraveghere Financiara ca societate de administrare a investitiilor, avand ca activitate administrarea fondurilor de investitii. Capitalul social al companiei este de 1.773.600 lei din care 99,99% este detinut de catre Patria Bank.

Compania a continuat sa isi majoreze activele aflate sub administrare pana la 860,4 milioane lei la sfarsitul anului 2025, in crestere cu 71,4% fata de nivelul de 502,1 milioane lei atins lei la sfarsitul lui 2024. Activele totale administrate au inregistrat o crestere cu 648,8% in ultimii trei ani incheiati la 31 decembrie 2025.

Cresterea activelor fondurilor administrate de SAI Patria Asset Management in 2025, cu 71,4%, a fost semnificativ mai mare decat cresterea cu 37,7% a activelor tuturor fondurilor deschise administrate administratorii membri ai Asociatiei Administratorilor de Fonduri din Romania in aceeasi perioada.

Semnat pentru identificare
KPMG
27. MAR. 2026
Initialised for identification

Aceasta dinamica a sustinut si imbunatatirea performantei financiare, Patria Asset Management inregistrand **un profit net de 2,06 milioane lei in 2025**, in crestere semnificativa fata de nivelul de 0,84 milioane lei raportat la 31 decembrie 2024.

Patria Asset Management administreaza primele doua fonduri de tip ETF (Exchange Traded Fund) infiintate in Romania, ETF BET Patria – Tradeville si ETF Energie Patria – Tradeville.

Fondul ETF BET Patria – Tradeville urmareste structura si performantele indicelui principal al Bursei de Valori Bucuresti (BVB), BET, si este tranzactionat la bursa cu simbolul TVBETETF. Fondul inregistra active de 779,0 milioane lei la 31.12.2025, in crestere cu 74,0% fata de nivelul de 447,7 milioane inregistrat la 31.12.2024. Randamentul unitatii de fond a fost de +52,85% in anul 2025, pe fondul unei evolutii foarte bune a actiunilor listate la Bursa de Valori Bucuresti. ETF BET Patria – Tradeville inregistra 33.317 de investitori la 31.12.2025, in crestere fata de 28.642 investitori la 31.12.2024.

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 48,7 milioane lei la 31.12.2025, in crestere fata de 23,3 milioane lei la 31.12.2024 (+109,0%). Randamentul unitatii de fond a fost de +55,13% in anul 2025. ETF Energie Patria - Tradeville inregistra 6.307 de investitori la 31.12.2025, in crestere fata de 4.328 investitori la 31.12.2024.

Pe langa cele doua fonduri de tip ETF, Patria Asset Management administreaza si fondurile Patria Global si Patria Stock – fonduri diversificate in RON, cu active de 12,7 milioane lei, respectiv 6,9 milioane lei la 31.12.2025 (cele doua fonduri sunt in proces de fuziune) si Patria Obligatiuni – fond de instrumente cu venit fix in RON cu active de 6,5 milioane lei la finalul anului trecut. Cele trei fonduri sunt distribuite prin Patria Bank si prin platforma proprie de tranzactionare prin internet a Patria Asset Management. Disponibila la adresa 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. Compania a administrat si fondul Patria Euro Obligatiuni – fond de instrumente cu venit fix in Euro, aflat in prezent in procedura de lichidare voluntara ca urmare a dimensiunii reduse.

Fondurile Patria Stock, Patria Global si Patria Euro Obligatiuni au fost incluse in perimetrul de consolidare contabila la intocmirea situatiilor financiare consolidate pentru anul 2025.

7. Perspectivele Bancii si ale Grupului in anul 2026

7.1 Obiectivele si planul de afaceri ale Bancii pentru 2026

Principalul obiectiv pe termen scurt si mediu este **cresterea pe termen lung a profitabilitatii printr-un model de afaceri sustenabil** in scopul conservarii si dezvoltarii capitalului prin:

- Cresterea activelor totale cu 17%, pana la nivelul de 6,2 miliarde lei
- Atingerea in 2026 a unei rentabilitati a capitalului (ROE) peste 15%, respectiv de 16,1%, si obtinerea unui Rezultat Net de 85 mil lei

Semnat pentru identificare
KPMG
27. MAR. 2026
Initialled for identification

- Cresterea soldului creditelor brute acordate clientelei cu 18%, +531 mil. lei, preconizat a avea loc in 2026 fata de 2025
- Cresterera finantarii comerciale cu 17% (+681 mil lei), evolutie orientata cu precadere spre cresterea depozitelor overnight si a depozitelor colaterale
- Diversificarea surselor de finantare prin utilizarea sumei de 25 mil. EUR ramase de utilizat din finantarea de 50 mil. EUR acordata in 2024 de European Investment Bank
- Atragerea de noi clienti si cresterea numarului de produse per client reprezinta si in 2026 un obiectiv prioritar pentru liniile de afaceri
- Dezvoltarea veniturilor operationale cu 25%, +65 mil. lei, prin contributia, in principal, a veniturilor nete din dobanzi si a veniturilor nete din comisioane, reprezentand activitatea de baza a bancii
- Gestionarea costurilor intr-o maniera responsabila asumand planurile de dezvoltare si proiectele de investitii planificate de Banca pentru anul 2026, cat si constrangerile inflationiste prognozate
- Continuarea optimizarii modelului de business in scopul cresterii eficientei urmarind atingerea unui raport cost/venit sustenabil; pentru anul 2026 se urmareste imbunatatirea indicatorului de la 64% in 2025 la 55% (fara includerea taxei pe cifra de afaceri)
- Diminuarea indicatorului privind Rata Expunerilor Neperformante pana la 3,3% (de la 3.5% in 2025) prin continuarea actiunilor de recuperare si de write-off si mentinerea indicatorului coverage of NPL peste nivelul de 55%.

Indicatorii strategici tintiti de Banca in 2026 sunt cuprinsi in tabelul de mai jos. Acestia sunt prezentati din perspectiva Management Accounting (conform monitorizarii interne):

	Actual 2024	Actual 2025	Budget 2026	2026 vs 2025
Credite (Valoare bruta) / Depozite clienti	67%	71%	72%	1%
Credite (Valoare bruta) / Total Active	55%	55%	55%	0%
Active lichide / Total Active	39%	40%	38%	-1%
Raport cost / Venit (taxa pe CA exclusa)	71%	64%	55%	-9%
Raport cost / Venit (taxa pe CA inclusa)	*75%*	*69%*	*61%*	-7%
Rentabilitatea Activelor (ROA)	0.8%	1.0%	1.5%	0.5%
Rentabilitatea capitalurilor proprii (ROE)	8.5%	11.0%	16.1%	5.0%
Costul Riscului	-0.4%	-0.6%	-0.7%	-0.1%
Rata Expunerilor neperformante (NPE)	4.1%	3.5%	3.3%	-0.2%
Reta de acoperire a creditelor neperformante cu ajustari de depreciere	57%	56%	55%	-0.6%

Banca va tinti o **adecvare optima a capitalului** urmarind realizarea simultana a urmatoarelor obiective:

- Respectarea parametrilor prudentiali (OCR si TSCR) pentru a se asigura baza de capital necesara dezvoltarii bancii
- Alocarea optima a capitalului in active productive cu randament superior.
  In acest sens, Banca va asigura un optim intre plasamentele in credite, plasamentele interbancare si portofoliul de Titluri de Stat

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialised for identification

- In zona de creditare comerciala Banca va urmari ca plasamentele sa tinteasca optimizarea randamentului capitalurilor, stabilind politica de pret in functie de toti parametrii relevanti (nivelul de RWA implicat de fiecare finantare/subsegment de clientela, nivelul de risc acceptabil, etc), iar decizia de creditare va presupune indeplinirea unui nivel minim de rentabilitate a capitalului.

Banca isi propune o **crestere a portfoliului de credite** in conditiile realizarii unui nivel superior de eficienta. In acest sens, Banca va urmari atingerea unui nivel minim de *volume de credit/angajat* si de *volume de credit/unitate bancara* indiferent de subsegmentul de business care genereaza activele respective. Realizarea acestui obiectiv se va realiza atat prin cresterea productivitatii fortei de vanzari, cat si prin optimizarea intregului proces de aprobare.

O atentie sporita se va acorda cresterii veniturilor non-risc, atat in zona de retail, cat si in zona de persoane juridice dar si a veniturilor din activitatea financiara.

Detalii suplimentare cu privire la obiectivele bancii si perspectivele de viitor sunt prezentate in bugetul de venituri si cheltuieli pentru 2026 supus spre aprobarea Adunarii Generale a Actionarilor.

7.2 Obiectivele Patria Credit IFN pentru 2026

Pentru anul 2026 Patria Credit isi propune sa dezvolte in continuare modelul de afaceri, cresterea portofoliului de credite cu 17% si mentinerea profitabilitatii prin consolidarea activitatii existente. Achizitia de clienti si extinderea portofoliului vor fi sustinute prin consolidarea afacerii mai ales in zonele unde exista portofolii sub media retelei, utilizand campanii locale. In sucursalele performante se va mentine calitatea portofoliului si se va urmari o crestere moderata, prin suplimentarea personalului astfel incat sa existe un echilibru Intre vanzarile noi si gestionarea portofoliului existent.

Parteneriatele existente vor fi dezvoltate prin integrarea unor servicii complementare. De asemenea, se va urmari semnarea de parteneriate strategice cu jucatori nationali importanti. Pentru optimizarea proceselor si cresterea productivitatii, se vor simplifica fluxurile de aprobare pentru sumele mici de finantare, asigurand astfel un raspuns mai rapid. Controlul calitatii portofoliului dar si eficienta procesului de vanzare vor fi imbunatatite printr-un proces mai eficient de coordonare regionala, ceea ce va contribui atat la cresterea vanzarilor, cat si la imbunatatirea calitatii proceselor. Acest lucru va fi realizat prin supervizarea fluxurilor de lucru si prin diverse tipuri de sesiuni de training desfasurate inclusiv la locul de munca.

In 2026 Patria Credit isi propune sa continue procesul de digitalizare extern si intern, precum si sa se implice activ impreuna cu mediul ONG si parteneri de profil in crearea de noi modele de creditare si in promovarea de bune practici de agricultura sustenabila.

Agricultura si dezvoltarea rurala ar putea fi impulsionate si anul acesta prin continuarea demersurilor de reducere a „distantei" dintre producatori si consumatori prin lansarea de platforme noi si inedite de vanzare a produselor si prin deschiderea de noi canale de distributie catre marii retaileri.

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialised for identification

7.3 Obiectivele SAI Patria Asset Management pentru 2026

Tinand cont de contextul tranzactiei de vanzare a participatiei Patria Bank in SAI Patria Asset Management, in anul 2026 Patria Asset Management va urmari urmatoarele obiecte strategice:

- Continuarea expansiunii activelor aflate in administrare si a performantelor fondurilor administrate, cu focus pe dezvoltarea fondurilor de tip Exchange Traded Fund (ETF) administrate
- Continuarea dezvoltarii proiectelor de marketing pentru fondurile administrate si a celor de educatie financiara pentru investitori.

8. Managementul riscurilor

8.1 Obiective si politici de administrare a riscurilor

Obiectivul principal al activitatii de administrare a riscurilor este acela de a se asigura ca toate riscurile sunt gestionate intr-un mod corespunzator pentru a raspunde intereselor tuturor partilor implicate, iar Banca nu isi asuma riscuri care depasesc capacitatea sa de acoperire acestor riscuri.

Administrarea riscurilor in cadrul Patria Bank este guvernata de Consiliul de Administratie asistat de Comitetul de Audit si Comitetul de Administrare a Riscurilor si Sustenabilitate, care sprijina Organul de conducere in scopul indeplinirii responsabilitatilor acestora pe linia administrarii si controlului riscurilor. De asemenea, in subordinea Consiliul de Administratie al Bancii se afla Comitetul Directorilor care conduce activitatea zilnica si care se asigura de implementarea si monitorizarea strategiilor aprobate de catre Organul de conducere.

In sprijinul Comitetului Directorilor au fost infiintate comitete specializate de administrare a riscurilor care asigura gestiunea structurii activelor si pasivelor, gestiunea lichiditatii si a surselor de finantare, gestiunea riscurilor structurale (riscul de rata a dobanzii si riscul valutar in afara portofoliului de tranzactionare) si gestiunea capitalului (Comitetul de Administrare a Activelor si Pasivelor); de evaluare si imbunatatire a performantei activitatii de creditare a Bancii, respectiv de gestionare a creditelor/activelor neperformante ale Bancii (Comitetul de Credite si Comitetul de Restructurare si Recuperare a Creditelor); pentru administrarea si gestionarea proiectelor strategice ale Bancii (Comitetul de Proiecte); pentru vanzarea/inchirierea activelor aflate in proprietatea Bancii (Comitetul de Valorificare a Activelor)

8.2 Strategii si procese de gestionare a riscurilor

Strategia de risc

Strategia de risc este o parte esentiala a cadrului de administrare globala a riscului. Aceasta stabileste principiile generale in concordanta cu care asumarea riscurilor se realizeaza la nivelul Bancii si elementele principale ale cadrului de administrare a acestora, in scopul de a asigura o implementare adecvata si consistenta a strategiei de risc. Strategia de risc cuprinde Apetitul si Toleranta la Risc, Capacitatea la Risc si Profilul de Risc pentru toate riscurile semnificative la care poate fi expusa Banca.

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialised for identification

Obiectivele principale ale strategiei privind administrarea riscurilor presupun:

- asigurarea si mentinerea in mod sustenabil a acoperirii riscurilor cu capital astfel incat Banca sa aiba o capacitate stabila de asumare a riscurilor, pe termen lung
- limitarea riscurilor asumate de catre Banca astfel incat, pe termen lung, capitalul si rentabilitatea bancii sa nu fie afectate
- stabilirea unei culturi si structuri a riscului care sa fie potrivite pentru modelul de business si care trebuie sa defineasca un profil de risc si modelele necesare pentru a administra in mod corespunzator concentrarile semnificative de risc
- asigurarea in orice moment a nivelului corespunzator al ratelor fondurilor proprii ale Bancii.

Strategia de afaceri

Strategia de afaceri defineste orientarea catre business a Bancii, precum si obiectivele si planurile pentru un orizont de timp de 3 ani. Aceasta stabileste segmentele de clienti cu care Banca intentioneaza sa opereze si volumele de afaceri planificate pe fiecare segment. De asemenea, aceasta include asteptarile Bancii in ceea ce priveste evolutia afacerilor, ca de exemplu volumele planificate, riscurile si profitul. Astfel, principalul obiectiv pe termen scurt si mediu stabilit prin strategia de afaceri a Bancii este consolidarea profitabilitatii bancii in scopul conservarii capitalului si cresterea activelor productive ale Bancii, pastrand in niveluri rezonabile riscurile ce vor fi generate de cresterea si dezvoltarea activitatii de creditare.

Pentru a realiza acest obiectiv, Banca si-a propus pentru anul 2025 urmatoarele:

- cresterea activelor productive ale Bancii, in special a soldului creditelor performante (in conditiile pastrarii in niveluri rezonabile a riscurilor ce vor fi generate de dezvoltarea activitatii de creditare)
- extinderea surselor de finantare in corelatie cu evolutia portofoliului de credite acordat clientelei si diversificarea surselor de finantare
- respectarea in permanenta a parametrilor prudentiali (OCR, TSCR, etc) pentru a se asigura baza necesara de capital dezvoltarii bancii
- continuarea procesului de valorificare a activelor neproductive, inclusiv prin scaderea graduala a ratei creditelor neperformante
- optimizarea permanenta a modelului de business si a structurii organizatorice a Bancii, inclusiv prin optimizarea costurilor, atat cele aferente retelei teritoriale, cat si cele generate de catre centrala Bancii. Astfel, Banca intentioneaza de asemenea sa continue eficientizarea proceselor operationale, astfel incat sa se asigure atat deservirea clientelei in conditii de calitate, cat si diminuarea timpului alocat de personalul unitatilor in responsabilitati operationale.

In orizontul de timp 2026-2028 Banca va aborda urmatoarele linii de afaceri, adaptandu-si produsele si modul de organizare in vederea servisarii acestora:

- segmentul Retail
- segmentul IMM si Corporate
- segmentul Agro

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialised for identification

- Segmentul Microintreprinderi.

Politici de risc

Politicile de administrare a riscurilor implementate de Banca fac parte din cadrul de control intern si guvernanta corporativa si sunt dezvoltate in conformitate cu strategia de administrare a riscurilor. Politicile de risc stau la baza procesului de administrare a riscurilor si documenteaza rolurile si responsabilitatile structurii de conducere si altor parti cheie implicate in proces, inclusiv principalele proceduri de raportare. Cadrul privind politicile de administrare a riscurilor defineste metodologiile si responsabilitatile necesare pentru realizarea obiectivelor strategice ale Bancii.

Procese de gestionare a riscurilor

In vederea atingerii obiectivelor strategiei de risc, Banca urmareste respectarea urmatoarele principii in derularea activitatilor operationale de afaceri:

- Banca are ca prioritate indeplinirea reglementarilor legale relevante atat cu privire la obiectivele sale, cat si in asumarea riscurilor
- Banca isi asuma numai acele riscuri pe care este capabila sa le masoare si sa le gestioneze si care nu depasesc capacitatea sa de asumare de riscuri
- In zona creditarii, activitatea va fi orientata pe calitatea crescuta a portofoliului considerata mai importanta decat cresterea volumului, cat si pe gestionarea corespunzatoare a portofoliului existent in vederea imbunatatirii calitatii acestuia
- Banca vizeaza un portofoliu de credite echilibrat si axat pe clienti de tip Retail, IMM, Agro si Micro, si clienti targetati pe segmentul Corporate, cu exceptia implementarii unor programe guvernamentale de sprijin (spre exemplu: IMM Invest) sau a celor cu componenta de fonduri europene, cu un grad redus de concentrare a expunerilor si o dispersie corespunzatoare a riscului de credit, urmarind totodata, diversificarea si sustenabilitatea veniturilor prin derularea unor activitati de vanzari incrucisate (*cross-selling*)
- Activitatea comerciala trebuie sa fie mentinuta intr-un cadru optim, bine stabilit atat de limite individuale la nivel de tranzactie, cat si la nivel de portofoliu
- Achizitionarea de participatii in alte companii, cu singurul scop de a genera venituri (motive speculative, investitii pur financiare) nu face parte din activitatile de investitii strategice ale Bancii.

Procesul de administrare a riscurilor se face pe doua nivele:

- la nivel individual (pe fiecare client, tranzactie sau produs)
- la nivel global (pe ansamblul Bancii, la nivel de portofoliu).

Banca se asigura de existenta, dezvoltarea si mentinerea unui cadru adecvat si prudent de administrare a riscurilor, in cadrul caruia se asigura o administrare adecvata a riscurilor, care permite:

- constituirea ajustarilor pentru deprecieri, in vederea acoperirii pierderii asteptate
- alocarea adecvata de capital, in vederea acoperirii pierderilor neasteptate

Semnat pentru identificare
KPMG
27. MAR. 2026
Initialised for identification

- masuri de diminuare a riscurilor existente si de imbunatatire a sistemelor de control
- existenta si implementarea unei politici de aprobare a noilor produse si modificari semnificative.

8.3 Structura de guvernanta a functiei de gestionare a riscurilor si control intern

Controlul si administrarea riscului la nivelul Bancii sunt realizate in baza strategiei de afaceri si a apetitului la risc aprobate de Consiliul de Administratie. Monitorizarea si controlul riscului se realizeaza in cadrul unei structuri organizationale clare, cu roluri si responsabilitati definite, autoritati delegate si limite de risc. Guvernanta administrarii riscurilor la nivelul Bancii se bazeaza pe urmatoarele axe:

- Asumarea riscurilor in limitele stabilite prin apetitul si profilul la risc aprobat de catre Consiliul de Administratie
- Implicarea activa a organului de conducere al Bancii in sistemul de administrare a riscurilor si in promovarea culturii de risc in intreaga organizatie, de la nivelul Consiliului de Administratie pana la nivelul echipelor operationale
- Reguli si proceduri interne clar definite
- Comunicarea informatiilor cu privire la administrarea riscurilor la nivelul organizatiei, in timp util, intr-o maniera precisa, inteligibila si relevanta
- Supervizarea continua de catre o entitate independenta care sa monitorizeze riscurile si punerea in aplicare a normelor si procedurilor.

Guvernanta riscurilor se bazeaza pe modelul celor trei linii de aparare care consolideaza separarea responsabilitatilor intre diversele functii de control.

Prima linie de aparare este reprezentata de unitatile operationale care sunt in primul rand responsabile pentru administrarea continua a riscurilor generate de activitatea lor zilnica, avand in vedere apetitul la risc al Bancii si in conformitate cu politicile, procedurile si controalele existente.

Structurile organizatorice ale Bancii sunt responsabile de gestiunea zilnica a riscurilor asociate activitatii din aria lor de responsabilitate si se preocupa de implementarea/aplicarea politicilor, proceselor si procedurilor interne dezvoltate. In permanenta, conducerea executiva si conducerea structurilor comerciale/de suport/de control trebuie sa inteleaga natura si nivelul riscurilor pe care le gestioneaza.

Cea de-a doua linie de aparare este reprezentata de functiile independente de supraveghere a riscurilor, care sunt responsabile de identificarea, masurarea, monitorizarea si raportarea ulterioara a riscurilor, asigurand atat conformitatea cu cerintele interne si externe cat si rolul de suport pentru liniile de afaceri/operationale in exercitarea responsabilitatilor acestora.

- **Functia de administrare a riscurilor,** organizata in cadrul Directiei Administrarea Riscurilor, care cuprinde si activitatea de control al riscurilor
- **Functia de conformitate,** organizata prin intermediul Directiei Conformitate, care asista Organul de Conducere in identificarea, evaluarea, monitorizarea si raportarea riscului de conformitate asociat activitatilor desfasurate de Banca, in special prin oferirea de consultanta referitoare la conformarea activitatii desfasurate la prevederile

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialised for identification

cadrului de reglementare, ale normelor si standardelor proprii, precum si ale codurilor de conduita stabilite de piete sau industrie si prin furnizarea de informatii legate de evolutiile in acest domeniu. . Monitorizeaza constant respectarea de catre personalul Bancii a regulilor de conduita si comportament precum si alte reguli stipulate in cadrul legislativ si intern de reglementare

- **Functia de antifrauda,** organizata in cadrul Directiei Directiei Conformitate, asista organele de conducere in procesul de elaborare a politicilor si procedurilor de administrare a riscului de frauda si investigheaza, monitorizeaza si evalueaza riscul de frauda.

Cea de-a treia linie de aparare este reprezentata de functia de audit intern care evalueaza in mod independent si obiectiv calitatea si eficacitatea sistemului de control intern al Bancii, cat si ale primelor doua linii de aparare si cadrului de guvernanta a riscurilor. Functia de audit intern raporteaza si functioneaza conform mandatului primit din partea Consiliului de Administratie.

Activitatile privind administrarea riscurilor sunt guvernate de catre organul de conducere al Bancii, asistat de catre Comitetul de Audit si de catre Comitetul de Administrare a Riscurilor si Sustenabilitate.

Consiliul de Administratie are rol in stabilirea cadrului general al administrarii si controlului riscului, aprobarea strategiei de administrare a riscurilor, apetitul si profilul de risc, a politicilor de administrare aferenta fiecarui risc semnificativ in parte, precum si in organizarea sistemelor de control si administrarea riscurilor la nivelul Bancii.

- **Comitetul Directorilor,** cu responsabilitati in principal in dezvoltarea politicilor de administrare aferente fiecarui risc semnificativ in parte, implementarea strategiei de administrare a riscurilor, apetitului si profilului de risc, precum si politicilor de administrare a riscurilor, asigurand implicarea tuturor structurilor organizatorice ale Bancii in vederea punerii in aplicare acestora
- **Comitetul de Audit**, cu responsabilitati principale privind monitorizarea eficacitatii sistemului de control intern şi a sistemelor de administrare a riscurilor, a functiei de audit intern, procesul de raportare financiara si sa prezinte recomandari care sa vizeze asigurarea integritatii acestei raportari, sa analizeze şi sa monitorizeze independenta auditorilor financiari, sa monitorizeze auditul statutar al situatiilor financiare anuale si consolidate, este responsabil pentru procedura de selectie a auditorului financiar, sa revizuiasca domeniul de aplicare si frecventa auditului statutar, sa analizeze si sa aprobe sfera de cuprindere si frecventa auditului intern, sa evalueze independenta organizationala a auditului intern, sa avizeze planul de audit intern si monitorizarea indeplinirii planului de audit intern.
- **Comitetul de Administrare a Riscurilor si Sustenabilitate** cu atributii pe linia monitorizarii riscurilor la care este expusa Banca si revizuirii informatiilor de risc in vederea evaluarii profilului de risc al Bancii, precum si cu atributii in relatia cu problemele de Sustenabilitate, dezvoltarea strategiei de sustenabilitate si a cadrului de reglementare aferent.

Functiile independente de control ale Bancii

Cadrul aferent controlului intern este dezvoltat la nivelul tuturor domeniilor de activitate ale Bancii si presupune implicarea atat a Organului de conducere cat si a tuturor unitatilor operationale in procesul de control intern, asigurandu-se astfel indeplinirea obiectivelor de performanta (eficacitatea si eficienta activitatilor desfasurate, precum si desfasurarea prudenta a activitatii), de informare (credibilitatea, integritatea si furnizarea la timp a

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialised for identification

informatiilor financiare si nefinanciare raportate, atat intern, cat si extern) si de conformitate (conformarea cu cadrul legal si de reglementare, cerintele de supraveghere, precum si cu regulile si deciziile interne).

Responsabilitatea dezvoltarii si mentinerii unui cadru adecvat si eficace aferent controlului intern revine organului de conducere al Bancii, sens in care Organul de conducere organizeaza:

- controlul la nivelul fiecarei unitati operationale. In acest scop, acesta aproba reglementarile interne care descriu procesele ce se desfasoara in cadrul structurilor Bancii, cu descrierea procedurilor de control;
- urmatoarele functii de control intern: functia de administrare a riscurilor, functia deantifrauda, functia de conformitate si functia de audit intern. Comitetul Directorilor este responsabil pentru existenta resurselor necesare functiilor de control intern (personal suficient, calificat si cu experienta corespunzatoare, sisteme de date si suport corespunzator, acces la informatii interne si externe).

Consiliul de Administratie al Bancii supravegheaza activitatea Comitetului Directorilor si monitorizeaza implementarea consecventa a strategiilor si politicilor stabilite, incadrarea in permananta in apetitul si profilul de risc al Bancii, precum si mentinerea unor standarde de performanta conforme cu interesele financiare pe termen lung.

Comitetul Directorilor se asigura ca sistemul de control intern prevede o separare adecvata a responsabilitatilor, avand ca scop prevenirea conflictelor de interese. Domeniile care pot fi afectate de potentiale conflicte de interese fac obiectul identificarii si sunt supuse unei monitorizari independente exercitate de catre Directia Conformitate. Rezultatele monitorizarii independente sunt raportate Comitetului Directorilor, Comitetului de Audit si Consiliului de Administratie, asigurandu-se ca functiile de control intern sunt independente de liniile de activitate pe care acestea le monitorizeaza si controleaza si independente din punct de vedere organizational una fata de cealalta.

Functia de Audit Intern

Consiliul de Administratie si Comitetul Directorilor au responsabilitatea stabilirii unui sistem de control intern eficient si adecvat dimensiunii si complexitatii activitatilor desfasurate de banca. Consiliul de Administratie si Comitetul Directorilor sunt asistati in realizarea responsabilitatilor de catre functia de audit intern. Principiul de baza este ca functia de audit intern este independenta si are un caracter permanent in cadrul Bancii.

Functia de Audit Intern este realizata la nivelul Bancii de catre Directia Audit Intern si este organizata ca o structura organizationala separata si independenta fata de activitatile Bancii conform prevederilor specifice in materie si standardelor profesionale nationale si internationale.

Functia de Audit Intern verifica, independent si obiectiv, daca nivelul de calitate al cadrului aferent controlului intern este eficace si eficient si contribuie la indeplinirea obiectivelor Bancii si la imbunatatirea proceselor de guvernanta, management al riscurilor si de control, la nivelul tuturor activitatilor si structurilor, in cadrul unor angajamente de audit de asigurare sau de consultanta desfasurate la nivelul entitatilor din cadrul Grupului Bancii.

Pentru a-si asigura independenta, Directia Audit Intern are autoritatea corespunzatoare indeplinirii atributiilor specifice si linii de raportare directe si fara restrictii catre Organul de conducere si Comitetul de Audit. Principalele atributii si responsabilitati sunt prezentate in continuare:

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialised for identification

- elaboreaza planul de audit conform unei metodologii bazate pe risc in vederea aprobarii acestuia de catre Comitetul de Audit si Consiliul de Administratie si il pune in aplicare
- raporteaza regulat Organului de conducere si Comitetului de Audit cu privire la realizarea planului anual de audit si deficientele majore ale sistemului de control intern constatate cu ocazia misiunilor de audit intern planificate si neplanificate si deruleaza alte activitati relevante
- aduce la cunostinta persoanelor cu functie de conducere de nivel mediu a rezultatelor misiunilor de audit planificate si neplanificate in vederea remedierii cu promptitudine a acestora si corespunzator cercului de distributie a rapoartelor
- monitorizeaza si evalueaza nivelul de implementare a tuturor recomandarilor de audit si prezinta Organului de conducere si Comitetului de audit rapoarte pe aceasta tema.

Toate subsidiarele bancii fac obiectul auditarii de catre functia de audit a Bancii. Subsidiarelor Patria Credit IFN si SAI Patria Asset Management li se aplica metodologii si standarde de audit intern comune cu cele ale Bancii in toate aspectele ce reglementeaza activitatea de audit intern (comunicarea rezultatelor, evitarea oricarei situatii privind conflictele de interese, schimbul de informatii, raportarea catre organele de conducere).

Functia de Administrare a Riscurilor

Functia de Administrare a Riscurilor este realizata la nivelul Bancii de catre Directia Administrarea Riscurilor, fiind o functie independenta de control aflata in subordinea Directorului General Adjunct – Divizia Risc. Atributiile acestei structuri urmaresc, in principal, identificarea, analizarea si evaluarea diferitelor tipuri si zone de riscuri care decurg din activitatea curenta a Bancii.

Directia Administrarea Riscurilor este organizata in 3 subdiviziuni: Echipa Evaluatorilor Interni, Departamentul Control Risc de Credit si Echipa Administrare Alte Riscuri decat Riscul de Credit.

Principalele atributii ale Directiei Administrarea Riscurilor sunt:

- Validarea, din perspectiva ariei de expertiza, a proiectelor de reglementari interne elaborate de catre toate unitatile operationale ale Bancii in vederea implementarii strategiei si politicilor Bancii
- Identificarea, evaluarea, monitorizarea si controlarea/prevenirea, prin metodologii de lucru specifice, a riscurilor semnificative care pot sa afecteze activitatea bancii
- Elaborarea de scenarii de simulare de criza pentru evaluarea impactului potential pe care il poate avea asupra bancii un eveniment specific sau o modificare a unui set de variabile financiare
- Prezinta rapoarte periodice privind riscurile la care este expusa Banca catre Comitetul de Administrare a Riscurilor si Sustenabilitate si/sau Consiliului de Administratie al Bancii
- Elaborarea de propuneri pentru implementarea masurilor/actiunilor necesare in vederea facilitarii deciziilor managementului referitoare la diminuarea riscurile identificate.

Responsabilitatea administrarii riscurilor nu este limitata la nivelul specialistilor in domeniul riscurilor sau al functiilor de control. Unitatile operationale, sub coordonarea organului de conducere, sunt responsabile pentru administrarea zilnica a riscurilor, avand in vedere toleranta/apetitul la risc al Bancii si in conformitate cu politicile, procedurile si reglementarile interne ale Bancii.

PATRIA BANK



Functia de Conformitate

Functia de Conformitate este reprezentata de catre Directia Conformitate care are rolul de a controla si monitoriza riscul de conformitate ce poate aparea ca urmare a neconformarii cu cadrul legal sau de reglementare, de a oferi consultanta Organului de Conducere asupra prevederilor cadrului legal si de reglementare, de a asigura formarea profesionala a personalului in materie de conformitate, in scopul diseminarii unei culturi a legalitatii si conformitatii in cadrul organizatiei.

Directia Conformitate este condusa de un director, subordonat ierarhic si functional Coordonatorului functiei de Conformitate, Directorul General Adjunct Divizia Risc, care detine si rolul de Ofiter de Conformitate in materie de combatere a spalarii banilor si a finantarii terorismului, Directorului Directie Conformitate garantandu-se accesul direct la Comitetul de Administrare a Riscurilorsi Sustenabilitate, Comitetul de Audit si Consiliul de Administratie.

Directia Conformitate are incorporate 2 departamente: Conformitate Generala si Prevenirea Spalarii Banilor si Antifrauda.

Principalele atributii ale Directiei Conformitate sunt:

- identificarea in mod continuu a legislatiei aplicabile Bancii si evaluarea impactului acesteia asupra proceselor si reglementarilor interne, inclusiv din punct de vedere al riscului de spalare de bani si finantare a terorismului; acordarea de consultanta organului de conducere asupra prevederilor cadrului legal si de reglementare si asupra standardelor pe care banca este necesar sa le indeplineasca si evaluarea posibilului impact al oricaror schimbari ale cadrului legal si de reglementare asupra activitatilor bancii; evaluarea conformarii produselor, serviciilor, proceselor noi si a modificarilor aduse produselor, serviciilor, proceselor existente ale bancii cu prevederile legislative in vigoare, inclusiv din punct de vedere al riscului de spalare de bani si finantare a terorismului; asigurarea prevenirii conflictelor de interese si gestionarea acestora, atat fata de activitatea desfasurata, cat si cu referire la angajatii si reprezentantii Bancii in conformitate cu reglementarile legislative si de supraveghere; verificarea conformitatii sistemului de remunerare si bonusare a personalului
- monitorizarea permanenta a operatiunilor clientelei prin intermediul aplicatiilor informatice specifice, in scop de administrare si diminuare a riscului de spalare de bani/finantare terrorism/eludare a sanctiunilor internationale si de frauda; efectuarea de controale specifice periodice pe baza Planului anual de activitate asupra adecvarii si eficacitatii proceselor si sistemului de prevenire si combatere a spalarii banilor si a finantarii terorismului, de prevenire a incalcarii sanctiunilor internationale si prevenire si administrare a riscului de frauda; participarea la activitatile de evaluare anuala a riscurilor de spalare de bani/finantare a terorismului/eludare a sanctiunilor internationale si frauda, prezentand rezultatul in Raportul anual de evaluare riscuri; monitorizarea actiunilor de remediere a deficientelor constatate, de catre reteaua de unitati teritoriale si prezentarea rezultatelor actiunilor de follow-up in rapoarte specifice
- colaborarea in actiunea de formare profesionala a personalului privind dispozitiile aplicabile activitatilor desfasurate, in scopul de a promova o cultura corporativa bazata pe principii de onestitate, corectitudine si respectarea legii.

Semnat pentru identificare
KPMG
27. MAR. 2026
Initialised for identification

8.4 Sisteme de masurare, monitorizare si raportare a riscurilor

Functia de administrare a riscurilor se asigura ca toate riscurile materiale sunt identificate, masurate si raportate corespunzator si joaca un rol cheie la nivelul Bancii, fiind implicata in elaborarea si revizuirea strategiilor precum si in procesele de luare a deciziei si in deciziile de administrare a riscurilor materiale cu care Banca se confrunta in cadrul operatiunilor si activitatilor sale comerciale. Banca se asigura ca toate riscurile sunt administrate si raportate intr-o maniera coordonata prin intermediul proceselor de management al riscurilor. Evaluarea riscurilor materiale la nivelul Bancii reprezinta o conditie esentiala pentru analiza capacitatii de acoperire a riscurilor, avand ca scop final agregarea acestora pentru determinarea profilului de risc.

De asemenea, Directia Administrarea Riscurilor deruleaza cu frecventa trimestriala procesul intern de evaluare a adecvarii capitalului intern la riscuri si simulari de criza si prezinta rezultatul acestui proces catre Comitetul Directorilor, Comitetul de Administrare a Riscurilor si Sustenabilitate si Consiliului de Administratie. Banca a stabilit modele proprii de cuantificare a cerintei interne de capital. Un rol important in cadrul acestui exercitiu il constituie simularile de criza, pe care Banca le deruleaza cu frecventa trimestriala.

Directia Administrarea Riscurilor prezinta catre Comitetul Directorilor, Comitetul de Administrare a Riscurilor si Sustenabilitate si Consiliului de Administratie rapoarte lunare, respectiv trimestriale privind expunerile la riscuri, profilul curent de risc general si pentru fiecare risc semnificativ, nivelul apetitlui la risc, precum si rapoarte privind riscurile care au depasit pragurile de avertizare (ori de cate ori apar), in scopul incadrarii in toleranta la risc stabilita prin Strategia de risc, propunand masuri de diminuare a riscurilor care depasesc apetitul la risc aprobat. Totodata, Comitetul de Administrare a Riscurilor si Sustenabilitate analizeaza lunar sau ori de cate ori este convocat cel putin urmatoarele elemente:

- Expunerile la risc si evolutia acestora
- Evolutia indicatorilor de risc cheie, inclusiv indicatorii prudentiali, si limitele specifice
- Rezultatele exercitiilor de testare in conditii de stres
- Adecvarea capitalului intern (respectiv capacitatea de acoperire a riscurilor),

si propune catre Consiliul de Administratie al Bancii masurile care se impun ca urmare a analizei efectuate.

Banca dispune de un sistem de limite de risc care sunt monitorizate periodic (zilnic, saptamanal, lunar si trimestrial) prin intermediul aplicatiilor informatice, iar rezultatele acestor monitorizari fac obiectul unor informari atat catre factorii de decizie cat si catre adresantii acestor limitari. Prin Strategia privind administrarea riscurilor, Banca a identificat si stabilit riscurile semnificative la care este sau poate fi expusa, iar pentru aceste riscuri la nivel agregat/individual si-a stabilit un nivelul absolut al riscului pe care doreste sa il atinga (apetitul la risc), un nivel maxim (prag) pe care este dispusa sa il accepte (capacitatea la risc), limitele reale ale apetitului pe care si le poate asuma (toleranta la risc), stabilind totodata si o metodologie prin care acestea sunt calculate, monitorizate si raportate periodic catre conducerea superioara.

Semnat pentru identificare
Initialled for identification
KPMG
27. MAR. 2026

Directia Administrarea Riscurilor este responsabila pentru calcularea, verificarea, monitorizarea si raportarea apetitului, capacitatii la risc, tolerantei si limitelor la risc ale expunerilor Bancii la nivel global, in timp ce unitatile suport au obligativitatea verificarii incadrarii in limitele de risc stabilite prin intermediul metodologiilor interne de lucru (politici, proceduri si manuale de lucru).

Directia Administrarea Riscurilor raporteaza neincadrarile in nivelul stabilit al apetitului, tolerantei si limitelor la risc, de indata ce acestea sunt constatate catre conducerea Bancii, precum si catre beneficiarii acestor limitari, stabilind totodata recomandari/masuri de indeplinit pentru reincadrarea in nivelele stabilite, monitorizeaza si raporteaza catre conducerea Bancii modul de indeplinire a acestora.

8.5 Politici de acoperire si diminuare a riscurilor

Banca urmareste sa atinga un raport echilibrat intre risc si profit in scopul de a genera o crestere sustenabila si o rentabilitate adecvata a capitalului. Prin urmare, scopul strategiei de risc este de a asigura ca, riscurile sunt asumate in contextul afacerilor sale, recunoscute intr-un stadiu timpuriu si adecvat administrate.

In acest sens, Banca a implementat proceduri de administrare a riscurilor pentru identificarea, masurarea si monitorizarea lor, in scopul de a controla si gestiona riscurile materiale. Principiile de administrare a riscurilor includ:

- **Constientizarea riscurilor**: Banca urmareste mentinerea unui mediu in care se promoveaza o intelegere si constientizare deplina a riscurilor inerente activitatii sale
- **Asumarea riscurilor**: Banca promoveaza o atitudine prudenta in legatura cu asumarea riscurilor si orice asumare a unui risc trebuie sa aiba in vedere obtinerea unui randament minim. Banca isi asuma riscuri doar daca (i) exista metode adecvate pentru evaluarea acelor riscuri, (ii) randamentul estimat depaseste pierderile asteptate plus o rata aplicata capitalului utilizat pentru acoperirea pierderilor neasteptate si (iii) respectivele riscuri se incadreaz in apetitul la risc asteptat de Banca
- **Administrarea riscurilor**: Metodele de administrare, limitare si monitorizare a diferitelor riscuri sunt adaptate materialitatii acelor riscuri pentru Banca
- **Cerinte legale:** Banca incorporeaza in activitatea sa si indeplineste toate cerintele prudentiale in ceea ce priveste administrarea riscurilor
- **Abordare integrata**: Pe baza procesului de evaluare a riscurilor a rezultat ca principalele categorii de riscuri pentru Banca sunt: risc de credit si subcomponentele acesteia, risc de piata, risc de lichiditate, risc de rata a dobanzii din activitati in afara portofoliului de tranzactionare, risc operational si risc reputational. Totodata, Banca urmareste riscul strategic si riscul utilizarii excesive a efectului de levier in cadrul planificarii afacerii si riscul de conformitate in cadrul activitatii zilnice, precum si riscul macroeconomic in cadrul programului de simulari de criza, cat si in planificarea bugetara
- **Tratament unitar:** Riscurile sunt tratate unitar atat in calculele ex-ante, cat si ex-post. Acest lucru permite luarea de masuri transparente si acceptabile pentru liniile de afaceri in cazul in care riscurile nu se incadreaza in limitele stabilite
- **Control independent:** Banca separa strict si explicit activitatile de asumare a riscurilor de activitatile de administrare si control a riscurilor. Aceasta separare functionala si organizationala este asigurata inclusiv la nivelul structurii de conducere

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR 2026
Initialised for identification

- **Revizuire regulata:** Toate politicile de risc sunt revizuite cel putin 1 data pe an, luand in considerare procesul de bugetare si planificare a activitatii, ele putand fi revizuite cu frecventa mai mare daca apar evenimente care impun aceasta
- **Produse noi si modificari semnificative:** Orice lansare a unui produs nou sau modificari semnificative care presupun asumarea de riscuri sunt precedata de o analiza a riscurilor implicate.

Cuantificarea riscurilor are rolul general de a permite masurarea performantei ajustata la risc. Astfel, Banca se asigura ca asumarea de riscuri excesive nu este incurajata si ca activitatea sa se desfasoara luand in considerare raportul risc/profit. Pentru a reduce riscul, in concordanta cu politica sa si profilul de risc, Banca foloseste ca diminuator de risc ajustarile de valoare si valoarea garantiilor acceptate la acordarea finantarilor. De asemenea, in cadrul riscului operational se folosesc asigurarile.

Apetitul la risc

Pornind de la obiectivele strategice, Banca si-a stabilit **apetitul la risc** agregat/la nivel individual in functie de tipurile de risc pe care institutia de credit este dispusa sa si le asume in limita capacitatii sale de risc, conform modelului sau de afaceri, in vederea realizarii obiectivelor sale strategice; **capacitatea de risc** care este nivelul maxim de risc pe care Banca si-l poate asuma tinand seama de cerintele de capital si lichiditate aplicabile, avand in vedere propriile capacitati de administrare si control al riscurilor, precum si constrangerile sale in materie de reglementare; **toleranta la risc** care reprezinta tipurile de riscuri si nivelurile acelor riscuri la care institutia de credit nu se expune in mod deliberat, dar pe care le accepta/tolereaza. Banca stabileste un apetit general la risc, precum si un apetit la risc la nivelul fiecarei categorii de risc semnificativ la care poate fi expusa. In plus, pentru fiecare categorie de risc semnificativ sunt stabiliti indicatori relevanti pentru verificarea incadrarii in toleranta la risc a Bancii, precum si indicatori de monitorizare si praguri de avertizare timpurie care sa ajute in procesul de identificare a zonelor din activitatea Bancii in care se contureaza expuneri la risc suplimentare fata de strategia asumata de Banca, inclusiv limite maxime cu scopul de a orienta strategic activitatea viitoare a Bancii (spre exemplu: limite de concentrare sectoriale, expunere maximala pe segmente omogene de clienti).

Banca evalueaza adecvarea capitalului intern in concordanta cu procesul intern de evaluare a adecvarii capitalului la riscuri (numit in continuare „ICAAP"), proiectat in concordanta cu cerintele de reglementare. Valoarea capitalului intern se monitorizeaza trimestrial, la nivel individual si consolidat, pentru a se asigura ca factorii de decizie si comitetele relevante sunt informate cu promptitudine despre incadrarea in apetitul la risc privind ratele de fonduri proprii si incadrarea in profilul de risc al Bancii.

In cadrul procesului de stabilire a apetitului la risc, prima etapa este auto-evaluarea riscurilor, care urmareste sa identifice toate riscurile semnificative cu care Banca se confrunta astfel incat apetitul la risc sa incorporeze toate riscurile care pot afecta Banca in mod semnificativ. In consecinta, in urma evaluarii realizate in cadrul ICAAP, a rezultat ca Banca este sau ar putea fi expusa urmatoarelor riscuri semnificative, in urma unei analize calitative: riscul de credit; riscul operational; riscul de piata; riscul rezultat din aplicarea unor abordari mai putin sofisticate in cadrul Pilonului I; riscul privind subestimarea pentru pierderea in caz de nerambursare in conditii de criza; riscul rezidual aferent tehnicilor de diminuare a riscului de credit; riscul de concentrare a creditului; riscul de tara; riscul de rata a dobanzii din activitati in afara portofoliului de tranzactionare; riscul de lichiditate; riscul de reputational; riscul strategic;

Semnal pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialised for identification

riscurile externe (macroeconomic); riscurile generate de creditarea in valuta a debitorilor expusi riscului valutar; riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier; riscul de conformitate si riscul de conduita.

Profilul de risc

Profilul de risc este reprezentat de expunerile agregate actuale si potentiale ale Bancii in cadrul fiecarei categorii de risc semnificative, cat si la nivel global. Profilul de risc este un factor important in stabilirea obiectivelor de afaceri, a politicilor, a apetitului la risc si a mediului intern de control al Bancii, iar valorea lunara inregistrata de acesta este calculata si raportata catre organele de conducere ale Bancii.

Masurile care sunt intreprinse in cadrul procesului de diminuare a riscurilor, fara a fi limitative, sunt:

- Reducerea probabilitati de aparitie a riscurilor prin imbunatatirea actiunilor, operatiunilor, proceselor si/sau functiilor afectate de riscurile identificate
- Reducerea impactului producerii riscurilor prin utilizarea unor metode si/sau instrumente de transfer a riscurilor precum polite de asigurare specifice, instrumente financiare derivate, aporturi suplimentare de capital sau altele
- Transferul catre sau impartirea riscurilor cu terti
- Acceptarea riscurilor reziduale si monitorizarea corelatiei intre acestea si capitalul alocat
- Acceptarea unor riscuri ca fiind inerente afacerilor
- Evaluarea producerii riscului identificat, prin stoparea, temporara sau definitiva, a activitati, procesului sau functiei generatoare de risc.

Functiile de administrare a riscurilor, conformitate si audit intern au un rol important in asigurarea respectarii reglementarilor referitoare la activitatile de administrare si control al riscurilor si pentru implementarea masurilor interne in vederea asigurari concordantei intre parametrii de risc asumati in desfasurarea activitati curente a Bancii si profilul de risc stabilit de structura de conducere a Bancii.

Analize de portofoliu si de risc

Banca utilizeaza sisteme si procese pentru a identifica in mod activ, a controla si administra riscuri din sfera portofoliului sau. Procesele de analiza de portofoliu si de risc sunt concepute pentru a cuantifica, califica si argumenta riscurile in scopul de a atrage atentia organului de conducere in timp util.

Analiza de materialitate a riscurilor

Banca a implementat si dezvoltat in mod continuu cadrul de evaluare a materialitatii riscurilor. Acest proces nu este limitat la functia de administrare a riscurilor si prin urmare sunt implicate diferite entitati din cadrul Bancii in scopul de a se asigura eficienta acestui proces.

Aceasta evaluare reprezinta un punct de plecare al procesului ICAAP intrucat tipurile de riscuri materiale identificate trebuie sa fie luate in considerare fie in mod direct prin alocarea de capital, fie in mod indirect prin luarea in

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialised for identification

considerare intr-un mod adecvat in alte elemente ale cadrului ICAAP. Evaluarea este punctul de plecare pentru conceperea si definirea strategiei de risc a Bancii si a apetitului la risc.

Analiza privind riscul de concentrare

Analiza riscului de concentrare la nivelul Bancii evidentiaza masurile necesare pentru identificarea, masurarea, monitorizarea si mitigarea riscurilor de concentrare, a caror implementare este esentiala pentru asigurarea viabilitatii pe termen lung a oricarei institutii financiare, in special in conditii de criza economica. Concentrarea riscurilor este adresata prin cadrul de limite la nivelul Bancii si prin analize de risc de concentrare specifice.

Simularile in conditii de criza

Simularile in conditii de criza sunt instrumente esentiale de management al riscului in cadrul institutiilor financiare, sprijinindu-le sa abordeze o perspectiva orientata spre viitor in ceea ce priveste riscurile, precum si in procesul de stabilire a strategiei si de planificare a afacerilor, riscurilor, capitalurilor si lichiditatii. Rezultatele testelor de stres trebuie analizate in vederea utilizarii lor ulterioare, in special in procesul de planificare si bugetare, precum si in procesul de evaluare a materialitatii riscurilor sau in calculul capacitatii de acoperire a riscurilor.

Planificarea riscului si previzionarea

Exercitiul de previzionare in administrarea riscurilor este folosit de Banca in luarea deciziilor strategice. Implementarea previziunilor financiare in ceea ce priveste datele de risc care asigura legatura dintre capital/lichiditate si modificarile conditiilor macroeconomice reprezinta o modalitate de constientizare a riscurilor. Banca se asigura ca exista o legatura stransa intre planificarea capitalului, bugetare si procesele de planificare strategica. Procesele de planificare si previzionare a riscului includ atat o componenta anticipativa dar si o componenta retrospectiva, concentrandu-se pe schimbarile de portofoliu si de mediu economic.

Administrarea activelor ponderate la risc

Pentru identificarea cerintelor de capital necesare pentru incadrarea in indicatorii de prudenta bancara se deruleaza periodic procesul de calcul a cerintei de capital reglementata si a cerintei de capital intern. Obiectivul principal in calcularea cerintei reglementate de capital il reprezinta respectarea stricta si permanenta a incadrarii in nivelul minim reglementat al ratelor fondurilor proprii ale bancii (exprimata ca procent din valoarea totala a expunerii la risc) si a cerintelor de raportare, atat nivelele actuale cat si previzionate. Monitorizarea pozitiilor de risc trebuie sa asigure respectarea permanenta a ratelor fondurilor proprii reglementate. In baza procesului continuu de monitorizare si raportare, factorii de decizie relevanti sunt informati din timp despre gradul de adecvare a capitalului reglementat, pentru luarea deciziilor ce se impun.

Planificarea si alocarea capitalului

Pe baza riscurilor materiale identificate, Banca evaluaza adecvarea capitalului in ansamblu si dezvolta o strategie pentru mentinerea nivelurilor de capital adecvate in conformitate cu apetitul si profilul sau de risc, precum si planurile de afaceri. Procesul de planificare a capitalului vizeaza estimarea unei suplimentari eventuale a cerintei de capital.

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR 2026
Initialised for identification

Aceasta se bazeaza pe o previziune a evolutiei capitalului existent, pe de o parte, si pe o previziune a evolutiei constrangerilor de capital care pot surveni in decursul exercitiilor financiare viitoare, pe de alta parte. Prognoza evolutiei capitalului porneste de la nivelul de capital actual reglementat existent la momentul inceperii procesului de bugetare anual. Previziunile ulterioare cu privire la planul comercial, situatia individuala a rezultatului global, situatia individuala a pozitiei financiare a proiectelor de investitii, planului de finantare si evolutiei cheltuielilor operationale sunt efectuate prin procesul de bugetare (de elaborare a Bugetului anual), iar impactul acestora in capital la sfarsitul exercitiilor financiare incluse in orizontul de planificare este apoi evaluat si alocat.

Planul de redresare

Banca dispune de un Plan de Redresare cuprinzator, elaborat pe baza prevederilor Legii Bancare (respectiv Ordonanta de Urgenta nr. 99/2006), a Directivei privind Redresarea si Rezolutia Bancara 2014/59/UE (BRRD), precum si a ghidurilor EBA si a legii nr.312/2016 privind redresarea si rezolutia institutiilor de credit si a firmelor de investitii, precum si pentru modificarea si completarea unor acte normative in domeniul financiar. Guvernanta Planului de Redresare la nivelul Bancii serveste drept cadru pentru elaborarea si implementarea acestuia ca pilon principal al consolidarii pozitiei financiare a Bancii, respectiv pentru refacerea acesteia dupa o deteriorare semnificativa. Acest plan identifica un set de masuri de redresare care pot fi aplicate pentru a mentine stabilitatea financiara si viabilitatea Bancii atunci cand aceasta se confrunta cu o criza severa.

8.6 Adecvarea cadrului de gestionare a riscurilor si profilul de risc

Banca trebuie sa monitorizeze sistemele de administrare a riscurilor cu scopul de a se asigura ca acestea sunt performante. Procesul de monitorizare continua este in cele mai multe cazuri eficient atunci cand are loc in timp real (acolo unde este aplicabil), intrucat permite o reactie dinamica la schimbarile de conditii. Banca a implementat un sistem corespunzator de administrare a riscurilor care include politici, proceduri, limite si controale, menite sa asigure in mod adecvat, continuu si in timp util un proces de identificare, masurare si evaluare, diminuare, monitorizare si raportare a riscurilor pe care le presupun activitatile bancare, atat la nivelul liniilor de afaceri, cat si la nivelul institutiei in ansamblul sau.

Banca a implementat un cadru eficient privind apetitul la risc care este comunicat la toate nivelele acesteia, precum si tuturor celorlalte parti implicate si care incorporeaza apetitul la risc in profilul de risc financiar la nivelul Bancii. Atat Declaratia privind Apetitul la Risc cat si Toleranta la Risc sunt componente ale Cadrului privind Apetitul la Risc si sunt incorporate in Strategia de Risc a Bancii. Apetitul la Risc se bazeaza pe factori de risc relevanti si indicatori de risc cheie si asigura faptul ca, Banca opereaza in cadrul obiectivelor strategice stabilite si ca nu depaseste toleranta la risc agregata.

In acest sens, Banca prezinta o declaratie aprobata de organul de conducere cu privire la gradul de adecvare a sistemelor sale de administrare a riscurilor, prin care asigura ca sistemele in vigoare sunt adecvate cu privire la profilul de risc si strategia institutiei, precum si o descriere a profilului de risc general al Bancii, care ofera o privire la ansamblu cuprinzatoare asupra modului in care Banca isi administreaza riscurile, inclusiv asupra modului in care profilul de risc al Bancii interactioneaza cu toleranta la risc stabilita (Anexa 3).

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialised for identification

8.7 Factorii de risc specifici pietei

Atat Banca cat si Grupul Patria Bank sunt expuse riscurilor asociate functionarii pietei financiare locale, precum si celor asociate conditiilor economice globale si locale, in general.

Din perspectiva administrarii riscurilor Banca, a derulat in anul 2025 un proces atent de monitorizare a clientilor care ar putea fi afectati de efectele indirecte ale conflictului din Ucraina si Palestina, incertitudinea macroeconomica, evolutia inflatiei, preturile marfurilor/materiilor prime si valorile inregistrare de ratele de referinta ale marjei dobanzii.

Sporirea calitatii portofoliului de credite s-a manifestat atat in procesul de acordare cat si in procesul de monitorizare si recuperare a creditelor, fapt manifestat in costul riscului, care a inregistrat in anul 2025 un nivel de 0,55% - o valoare mai mare comparativ cu nivelul de 0,41% inregistrat in 2024, in contextul manifestarii in economie a efectelor razboiului din Ucraina, incertitudinea macroeconomica, nivelului ridicat al inflatiei, cat si cresterii preturilor materiilor prime, materialelor sau intreruperi in lantul de aprovizionare.

In anul 2025 s-a continuat procesul de recuperare atat a creantelor neperformante din afara bilantului Bancii, ce a condus la recuperari totale de aproximativ 8,9 millei (1,78 mil. EUR echiv.), cat si a creditelor neperformante din bilantul Bancii, ce a condus la recuperari in valoare de aproximativ 55 mil lei (11 mil. EUR echiv). Derularea acestui proces, cat si activitatea de colectare amiabila, au condus la inregistrarea unei rate a expunerilor neperformante (NPE Ratio) fara luarea in considerarea a provizioanelor de achizitie de 3,56% in decembrie 2025, intr-o imbunatatire evidenta fata de nivelul inregistrat in decembrie 2024 de 4,07%; gradul de acoperire cu provizioane a creditelor neperformante (NPL coverage) fara luarea in considerarea a provizioanelor de achizitie a fost de 56,17%, nivel usor scazut fata de cel inregistrat in decembrie 2024 cand nivelul a fost de 57,28%, iar gradul de acoperire cu provizioane a creditelor neperformante (NPL coverage) cu luarea in considerare a provizioanelor de achizitie a fost 56,70% la decembrie 2025, fata de valoarea de 58,43% inregistrata la finele lunii decembrie 2024. Ca urmare a inregistrarii la finalul anului 2025 a unui cost al riscului sub nivelul bugetat pentru acesta perioada datorita unei gestiuni corespunzatoare atat a clientilor din portofoliul de credite performante, cat si portofoliul de credite neperformante, Banca a putut accelera demersurile de reducere a soldului de credite NPL, ceea ce a condus la realizarea unei rate mai bune a creditelor NPL decat nivelul bugetat

Pe zona de risc de lichiditate Banca a continuat sa inregistreze niveluri confortabile ale principalilor indicatori prudentiali monitorizati.

Riscul de piata este strict gestionat ca urmare a apetitului redus pentru pozitii de tranzactionare si pozitii valutare. Riscul de rata a dobanzii in afara portofoliului de tranzactionare s-a mentinut pe parcursul anului 2025 la nivele confortabile, conform politicii si apetitului la risc stabilit de Banca pentru acest risc.

Fluctuatiile pietei, lichiditatea si volatilitatea pot avea un impact negativ asupra valorii activelor Bancii, pot afecta rezultatele financiare si pot face dificila evaluarea valorii juste a anumitor active

Pietele financiare au fost supuse, in ultimii ani, unor conditii de stres semnificative, iar valoarea activelor financiare poate continua sa fluctueze semnificativ sau sa aiba un impact important asupra capitalului si veniturilor totale ale Bancii daca valoarea de piata a activelor financiare va scadea.

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialised for identification

Volatilitatea si limitarea lichiditatii pietei pot face dificila reevaluarea anumitor expuneri, iar valoarea realizata efectiv de Banca poate fi semnificativ diferita de valoarea justa curenta sau estimata. Oricare din acesti factori ar putea determina Banca sa recunoasca pierderi din reevaluari viitoare si sa constituie provizioane pentru depreciere, oricare dintre acestea putand afecta activitatea, situatia financiara, rezultatele operationale, lichiditatea sau perspectivele Bancii.

Banca se confrunta cu o concurenta intensa in toate aspectele activitatii sale

Banca si Grupul Patria Bank concureaza cu un numar mare de institutii financiare internationale cu prezenta locala in Romania dar si cu competitori locali, banci ale caror servicii se adreseaza atat persoanelor fizice, cat si companiilor, banci ipotecare, banci de investitii si alte companii active in sectorul serviciilor financiare. Anumite banci au o prezenta mult mai puternica in Romania decat Grupul Patria Bank, avand un numar mai mare de agentii si oferind clientilor o gama larga de produse si servicii.

Si in perioada viitoare se mentine tendinta de consolidare a sectorului serviciilor financiare la nivel international si local, evolutie ce poate crea competitori cu portofolii extinse de produse si servicii, cu resurse financiare, tehnice si operationale mai mari, acces la finantare cu costuri mai reduse, precum si o mai mare eficienta si putere de stabilire a preturilor. Datorita prezentei globale a acestora, acesti competitori ar putea parea mai atractivi pentru clientii importanti pe care intentioneaza sa ii atraga si Grupul Patria Bank.

Competitivitatea institutiilor financiare va depinde in mare masura de capacitatea acestora de a se adapta rapid la noile dezvoltari si tendinte de pe piata.

Banca isi desfasoara activitatea intr-un mediu reglementat si orice noi cerinte de reglementare sau orice modificari ale reglementarilor curente ar putea supune Banca unor cerinte sau standarde de capital si lichiditate mai mari si ar putea genera costuri semnificative pentru conformare

Orice schimbari semnificative in cadrul legislativ si de reglementare care guverneaza activitatea Bancii pot limita cresterea economica a Bancii si pot avea un impact semnificativ asupra pozitiei financiare, rezultatelor operationale si asupra posibilitatii de a implementa oportunitati de afaceri. Aceasta ar putea avea un impact negativ asupra activelor, pozitiei financiare si a rezultatelor operationale.

Banca este supusa unor cerinte severe privind capitalul si lichiditatea si angajeaza costuri substantiale cu monitorizarea si respectarea acestor cerinte

Incepand cu anul 2014, cerintele de capital sunt reglementate de cadrul normativ european cunoscut sub denumirea CRD IV/CRR si care include Directiva Parlamentului European si a Consiliului nr. 2013/36/UE cu privire la accesul la activitatea institutiilor de credit si supravegherea prudentiala a institutiilor de credit si a firmelor de investitii (CRD IV), si prin CRR, anumite cerinte fiind aplicabile in cadrul unei perioade tranzitorii din 2014 pana in 2019. In decembrie 2013, BNR a emis Regulamentul nr. 5/2013 prin care se transpune in legislatia nationala CRD IV, in vreme ce CRR este cu aplicabilitate directa.

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR 2026
Initialised for identification

CRD IV/CRR prevad, printre altele, majorarea nivelului minim al fondurilor proprii, respectiv (i) o rata a fondurilor proprii de nivel 1 de baza de 4,5%; (ii) o rata a fondurilor proprii de nivel 1 de 6% si (iii) o rata a fondurilor proprii totale de 8%. Fata de indicatorii de adecvare a capitalului prevazuti in cadrul anterior de reglementare cunoscut sub denumirea de Basel II, noul pachet legislativ CRD IV/CRR completeaza setul indicatorilor de evaluare a adecvarii capitalului calculati pe baza valorii totale a expunerii la risc prin introducerea indicatorului "efect de levier", initial ca o caracteristica suplimentara aflata la latitudinea autoritatilor de supraveghere, urmand sa migreze catre o masura cu caracter obligatoriu incepand cu anul 2018. Nivelul minim al indicatorului rata efectului de levier este stabilita de Comitetul de Supraveghere Bancara de la Basel la valoarea de 3%, urmand ca pe masura calibrarilor efectuate de Comitet, acestia sa dispuna revizuirea acest nivel sau sa stabileasca un nivel al cerintei de capital pentru acest indicator.

In decembrie 2014, European Banking Authority a emis ghidul numarul 13/2014, revizuit prin EBA/GL/2018/03, si EBA/GL/2022/03, privind procedurile si metodologiile comune pentru procesul de supraveghere si evaluare (SREP), in baza caruia fiecare autoritate de supraveghere nationala calculeaza pentru fiecare institutie de credit cerinta globala de capital (OCR) personalizata in functie de riscurile specifice la care este expusa aceasta, reprezentand suma cerintei totale de capital SREP (TSCR), a cerintelor privind amortizorul de capital si a cerintelor macroprudentiale.

In momentul de fata pachetul CRD V/CRR II a fost supus aprobarii Parlamentului European in luna mai 2024, si a intrat in vigoare incepand cu data 1.01.2025, modificarile vizand in special ponderile aferente activelor ponderate la risc si clasele de segmentare la risc ale activelor.

Cerintele mai stricte cu privire la capital, lichiditate, modalitatea de calcul a activelor ponderate la risc si alte evolutii legale sau de reglementare ar putea avea un impact negativ asupra activitatii, rezultatelor operationale si pozitiei financiare ale Bancii.

Orice modificare a reglementarilor privind protectia consumatorului sau interpretari ale acestor reglementari de catre instante sau autoritati guvernamentale pot conduce la restrangerea capacitatii Bancii de a oferi anumite produse si/sau servicii

Pe masura ce sunt adoptate noi legi si amendamente la legile existente pentru a pastra ritmul tranzitiei continue, legile si reglementarile existente, precum si amendamentele aduse acestor legi si reglementari, pot fi aplicate in mod neunitar sau interpretate intr-un mod mai restrictiv. Orice modificare a reglementarilor privind protectia consumatorului sau interpretari ale acestor reglementari de catre instante sau autoritati guvernamentale in defavoarea Patria Bank ar putea sa afecteze activitatea, situatia financiara si rezultatele financiare ale Bancii.

Modificari de reglementare in domenii ce tin de protectia angajatilor, legislatia muncii, asigurarile sociale, legea concurentei si impozitare ar putea genera costuri suplimentare pentru Banca

In plus fata de cerintele aplicabile in mod specific societatilor din sectorul serviciilor financiare, Banca trebuie, de asemenea, sa respecte cerintele prevazute in cadrul general de reglementare aplicabil tuturor societatilor, precum protectia angajatilor, legislatia muncii, asigurarile sociale, legea concurentei si impozitare, precum si legislatia specifica privind piata de capital. Deoarece aceste legi si reglementari si, totodata, modul in care acestea sunt aplicate sau interpretate, sunt supuse unor modificari continue de catre autoritatile competente si, in general, acestea devin

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialised for identification

mai stringente, costurile angrenate pentru respectarea unor astfel de legi si reglementari sunt asteptate sa creasca in viitor.

Orice nerespectare a legilor si reglementarilor aplicabile ar putea duce la amenzi sau alte sanctiuni aplicate de autoritatile de reglementare si supraveghere competente si ar putea afecta reputatia Bancii. In cazul in care costurile de conformitate vor creste sau vor fi aplicate amenzi pentru neconformare impotriva Bancii, acestea ar putea avea un impact negativ asupra activelor, pozitiei financiare si rezultatelor sale operationale, precum si asupra reputatiei acesteia. Orice modificare a legislatiei ce tine de protectia angajatilor, legislatia muncii, asigurari sociale, legea concurentei si impozitare ar putea sa afecteze activitatea, situatia financiara si rezultatele financiare ale Bancii.

Sunt angrenate costuri substantiale si sunt depuse eforturi semnificative pentru respectarea reglementarilor din ce in ce mai stringente privind prevenirea spalarii banilor si a finantarii terorismului si protectia datelor cu caracter personal

Banca este supusa unor reglementari stricte privind prevenirea spalarii banilor, a finantarii terorismului si a altor asemenea acte. Banca Nationala a Romaniei, in calitate de autoritate competenta potrivit legii, supravegheaza modul de punere in aplicare a cerintelor legale cu privire la aplicarea sanctiunilor internationale, prevenirea spalarii banilor si finantarii terorismului. In ipoteza incalcarii de catre Banca a reglementarilor privind prevenirea spalarii banilor, a finantarii terorismului, punerea in aplicare a sanctiunilor internationale si a altor acte criminale, sanctiunile aplicate Bancii de catre autoritatile competente in acest domeniu ar putea avea drept efect limitarea desfasurarii de catre Banca a unor operatiuni. In plus, controlul respectarii tuturor acestor reglementari atrage costuri financiare semnificative si reprezinta o provocare de ordin operational pentru Banca. Banca, desi depune toate diligentele necesare, nu poate da nicio asigurare ca va respecta in orice moment toate reglementarile in vigoare privind prevenirea spalarii banilor si a operatiunilor de finantare a terorismului sau ca toti angajatii acesteia vor aplica aceste reglementari, precum si normele interne ale Bancii in acest domeniu. Orice incalcare a acestor reglementari si chiar simpla suspiciune a unei incalcari ar putea avea consecinte legale sau un impact negativ asupra reputatiei Bancii si ar putea afecta activele, pozitia financiara si rezultatele operationale ale Bancii.

Banca proceseaza datele personale ale clientilor in cursul obisnuit al activitatii, inclusiv prin transfer al datelor personale intre diferite societati din cadrul Grupului, pe baza consimtamantului persoanei vizate. In cazul in care, in cadrul unei inspectii a Autoritatii Nationale de Supraveghere a Prelucrarii Datelor cu Caracter Personal se constata ca procesarea datelor, inclusiv prin transfer de date personale, nu se realizeaza in conformitate cu prevederile Regulamentului (UE) 2016/679 din 27 aprilie 2016 privind protecția persoanelor fizice in ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal și privind libera circulație a acestor date, Bancii i-ar putea fi aplicate sanctiuni ce pot consta in avertismente, masuri de indreptarea si pina la amenzi.

Totodata, datorita dezvoltarii activitatilor in mediul on-line prin introducerea cat mai multor servicii avand suport aceasta platforma, exista riscul ca in cazul unor evenimente de atac cibernetic sa existe si incidente privind brese de securitate in cadrul bazelor de date ce contin date cu caracter personal, existand posibilitatea ca acestea sa fie divulgate public sau utilizate ilegal in diferite forme. In cazul unei astfel de incalcari, s-ar putea angaja raspunderea Bancii in temeiul legislatiei privind protectia datelor si ar putea fi aplicate sanctiuni sau amenzi de catre autoritatile relevante. Potrivit noului regim de protectie a datelor personale care a intrat in vigoare in Uniunea Europeana in 25.05.2018, amenzile pentru incalcari ale reglementarilor privind protectia datelor personale pot deveni substantiale.

Semnat pentru identificare
KPMG
27. MAR. 2026
Initialised for identification

Oricare dintre aceste incidente ar putea avea un efect negativ semnificativ asupra activitatii, situatiei financiare sau rezultatelor operationale ale Bancii.

Investitia in pietele in curs de dezvoltare, inclusiv Romania, presupune anumite riscuri, care pot fi mai mari decat riscurile inerente pietelor mai dezvoltate

O investitie in pietele emergente, printre care se afla si Romania, este supusa unor riscuri mai mari decat o investitie intr-o tara cu o economie si sisteme politice si juridice mai dezvoltate. Desi s-au inregistrat progrese in reformarea economiei si a sistemelor politice si juridice din Romania, dezvoltarea infrastructurii legale si a cadrului de reglementare este inca in desfasurare. In general, investitiile in tarile in curs de dezvoltare, cum ar fi Romania, sunt potrivite doar pentru investitorii sofisticati care pot aprecia pe deplin semnificatia riscurile implicate.

In plus, reactiile investitorilor internationali pentru evenimente care au loc intr-o tara demonstreaza uneori existenta unui efect de "contaminare", in care o regiune intreaga sau o clasa de investitii este defavorizata de investitorii internationali. Prin urmare, investitiile ar putea fi afectate de evolutiile economice sau financiare negative in alte tari. Nu exista nicio siguranta ca circumstantele determinate de orice crize similare crizei economice si financiare mondiale care a inceput in 2008 nu vor afecta performanta economica a pietelor in curs de dezvoltare, inclusiv Romania, sau investitorii de pe aceste piete. Aparitia acestor circumstante ar putea avea un efect negativ semnificativ asupra activitatii, rezultatelor operationale si situatiei financiare ale Bancii.

Valoarea investitiilor in Romania, inclusiv a investitiei in actiunile Bancii, ar putea fi afectate de incertitudinea politica si economica, precum si de evolutia razboiului din Ucraina

Romania a suferit schimbari majore in cursul istoriei sale recente. In pofida numeroaselor reforme politice si economice implementate, economia din Romania are inca o serie de deficiente structurale. Acestea includ: dependenta de exporturile din sectorul industrial, imbatranirea populatiei, ceea ce va duce la cresterea cheltuielilor la nivelul bugetului de stat pentru asistenta sociala si sanatate in viitor, si, istoric, un dezechilibru de cont curent, precum si absorbtia intarziata a fondurilor UE si o lipsa a unor reforme-cheie, evolutia si efectul razboiului din Ucraina asupra economiei romanesti, cat si asupra celei din regiune, pretul materiilor prime, a energiei, combustibilului si metalelor, fiecare dintre ele putand afecta solvabilitatea Romaniei si evolutia economica a acesteia.

Sistemul judiciar si legislatia din Romania sunt in proces de dezvoltare si, deci, in continua modificare, ceea ce creeaza un mediu nesigur pentru investitii si pentru afaceri

Incertitudinile ce caracterizeaza sistemul judiciar din Romania ar putea avea un efect negativ asupra economiei si, prin urmare, ar putea crea un mediu nesigur pentru investitii si pentru afaceri. Intrucat Romania este o jurisdictie care a implementat sistemul de drept civil de origine franceza, hotararile judecatoresti pronuntate potrivit legislatiei din Romania nu au, de regula, efect de precedent judiciar. Din acelasi motiv, instantele de judecata nu au, de regula, obligatia de a respecta hotararile judecatoresti anterioare pronuntate de instante in situatii identice sau similare. Sistemul judiciar romanesc a trecut prin mai multe reforme pentru a se moderniza si a-si consolida independenta. Cu toate acestea, aceste reforme nu merg suficient de departe pentru a aborda in mod eficient problema jurisprudentei neunitare. Noile coduri de procedura introduc un nou mecanism de unificare a jurisprudentei, insa masurile eficiente pentru a atinge rezultatele preconizate sunt in curs de dezvoltare. Astfel, incertitudinile sunt alimentate de

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialised for identification

modificarile repetate si frecvente ale legilor, inclusiv cu privire la chestiuni care au un impact direct asupra Bancii si care, de multe ori, au un efect imediat, de ambiguitate, dar si de interpretarea si aplicarea inconsecventa. Incertitudinile legate de sistemul juridic si judiciar romanesc si costurile suplimentare necesare pentru adaptarea la cerintele legale in schimbare ar putea avea un efect negativ semnificativ asupra activitatii, rezultatelor operationale si situatiei financiare ale Bancii.

8.8 Factorii de risc specifici Bancii si modul de administrare a acestora

Avand in vedere activitatea desfasurata, Banca este expusa urmatoarelor riscuri:

- riscul de piata (inclusiv riscul valutar)
- riscul de rata a dobanzii din afara portofoliului de tranzactionare
- riscul de credit si riscurile asociate acestuia (risc de tara, risc de contrapartida, riscul rezidual, riscul de concentrare, riscul de creditare in valuta a debitorilor expusi valutar)
- riscul de lichiditate si managementul fondurilor
- riscul operational, inclusiv riscul juridic, de tehnologie a informatiei, riscul de model si de conduita
- riscul reputational
- riscul strategic
- riscul de conformitate (inclusiv riscul de conduita)
- riscul utilizarii excesive a efectului de levier
- riscul macroeconomic (utilizat in simularile de criza si in procesul de bugetare).

Riscul de piata

Acesta reprezinta riscul de a inregistra pierderi aferente pozitiilor din bilant si din afara bilantului datorita fluctuatiilor nefavorabile pe piata ale preturilor (cum ar fi, de exemplu, preturile actiunilor, ratele de dobanda, cursurile de schimb valutar). Riscul de piata are urmatoarele componente:

- Riscul de pret - componenta a riscului de piata care apare ca urmare a fluctuatiilor pe piata a pretului titlurilor de capital din portofoliul de tranzactionare al bancii
- Riscul de dobanda - componenta a riscului de piata care apare ca urmare a fluctuatiilor pe piata a ratei dobanzii aferenta instrumentelor din portofoliul de tranzactionare al bancii
- Riscul valutar - componenta a riscului de piata care apare ca urmare a fluctuatiilor cursului valutar pentru intreaga activitate a bancii.

Identificarea riscurilor de piata se face pornind de la identificarea si evaluarea factorilor interni si externi ce pot afecta riscul de piata, inca din faza de evaluare a unui produs de activ sau de pasiv. Evaluarea riscului de piata se realizeaza cu ajutorul instrumentului Modelul VaR si limite de expunere la risc, utilizand pentru calculul indicatorului VaR ultimele 255 de preturi de inchidere ale instrumentelor financiare pentru fiecare din instrumentele financiare detinute, cu distributia rentabilitatilor se considera normala, nivelul de incredere de 99%, iar perioada de detinere de 10 zile.

In scopul monitorizarii riscului de piata, Banca are un sistem de limite pentru componentele individuale ale acestuia in functie de marimea activitatilor Bancii, care se monitorizeaza zilnic in vederea incadrarii in sistemul de limite

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialised for identification

aprobat si se raporteaza eventualele neincadrari ale acestora, monitorizand intreaga perioada pana la reincadrarea in limitele aprobate de lucru.

Cerinta de capital reglementat se face pe baza abordarii standard, iar in cadrul metodologiei de calcul a cerintei de capital interne, Banca ia in considerare atat cerinta de capital reglementata conform CRR, cat si o subestimare a rezultatelor obtinute pe aceasta metodologie, calculand suplimentar o pierdere potentiala din expunerea la riscul de piata utilizand metodologia modelului VaR cu diverse niveluri stresate pe principalele monede de expunere.

Riscul valutar

Riscul valutar este riscul ca valoarea instrumentelor financiare sa fluctueze datorita modificarii cursurilor de schimb. Pozitiile de schimb valutar deschise reprezinta o sursa a riscului valutar.

Pe parcursul anului 2025 sistemul bancar si, implicit, Patria Bank pot fi expuse la riscul valutar cauzat de evolutia oscilanta a cursului de schimb valutar, pentru care se preconizeaza mentinerea tendintei de usoara crestere.
Banca a stabilit un set de limite pentru a administra riscul valutar, iar pozitiile sunt monitorizate zilnic pentru a se asigura ca acestea sunt mentinute in limitele stabilite pentru sfarsitul fiecarei luni calendaristice, cat si ca medie in luna respectiva – o pozitie valutara de maxim 2% din valoarea fondurilor proprii atat pentru fiecare valuta in parte, cat si pozitia totala si o pozitie medie in luna de maxim 2% pozitie valutara agregata. Banca se protejeaza impotriva variatiilor cursului valutar prin operatiuni de tip swap si forward. Principalele valute in care Banca efectueaza operatiuni sunt EUR si USD.

Riscul de rata a dobanzii din afara portofoliului de tranzactionare

Riscul de rata a dobanzii este riscul actual sau viitor de afectare negativa a rezultatelor si capitalului ca urmare a unor modificari adverse ale ratelor dobanzii.

Senzitivitatea portofoliului de active si pasive senzitive la rata dobanzii al sistemului bancar romanesc este una asimetrica, o crestere a ratelor de dobanda avand un impact mai scazut decat o reducere a acestora, aspect evidentiat atat din punctul de vedere al impactului total, cat si al plajei de variatie a impactului.

Banca poate fi expusa la riscul de rata a dobanzii datorita elementelor din bilantul Bancii, care provin din volatilitatea evolutiei ratelor de referinta a dobanzilor (ROBOR, EURIBOR si LIBOR), precum si potentialului dezechilibrul ce poate aparea in volum si pe termene de maturitate reziduala a elementelor bilantiere in lei si valuta care sunt purtatoare de dobanzi fixe sau variabile, ceea ce ar putea avea un efect negativ semnificativ asupra activitatii, situatiei financiare sau rezultatelor operationale ale Bancii.

Banca a clasificat expunerile la riscul de rata a dobanzii in expuneri aferente portofoliului de tranzactionare si expuneri din afara acestuia. Riscurile din prima categorie sunt gestionate si monitorizate cu ajutorul modelului Value-at-Risk (VaR) descris mai sus. Riscurile din a doua categorie sunt gestionate si monitorizate cu ajutorul altor analize de senzitivitate, utilizand metodologia standard care era pana in trimestrul III al anului 2025 reglementata de prevederile Regulamentului BNR nr. 5/2013 completat si modificat prin Regulamentul BNR nr.11/2020 privind calculul modificarii potentiale a valorii economice a Bancii, utilizand un soc standard de rata de dobanda de +/-200 puncte de baza asupra

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialised for identification

instrumentelor expuse la riscul de dobanda, iar in cadrul simularilor de criza socuri de modificare a ratei dobanzii de +/-300 puncte de baza. De asemenea, incepand cu anul 2021 Banca calculeaza si impactul a valoarea economica utilizand sase scenarii de soc standardizate asupra valorii economice a capitalului dintr-un scenariu de baza (determinat folosindu-se un bilant de lichidare pentru pozitiile de activ si pasiv expuse riscului de rata a dobanzii, adica nereinnoire dupa maturitatile contractuale sau comportamentale ale fluxurilor de numerar din principal si dobanzi ale instrumentelor de activ si pasiv) pentru detectarea valorilor extreme ce pot fi inregistrate de aceasta acesta; incepand cu septembrie 2024, aceste sase scenarii si doua scenarii de soc standardizate asupra venitului net din dobanzi determinat intr-un scenariu de baza pe orizont de un an fata de data raportarii (folosindu-se un bilant constant, care presupune reinnoirea cu aceleasi caracteristici a pozitiilor de activ si pasiv expuse riscului de rata a dobanzii, pe masura repretuirii lor) sunt raportate trimestrial BNR conform prevederilor REGULAMENTULUI DELEGAT (UE) 2024/856 AL COMISIEI din 1 decembrie 2023 de completare a Directivei 2013/36/UE a Parlamentului European și a Consiliului în ceea ce privește standardele tehnice de reglementare care precizează scenariile de șoc în materie de supraveghere, ipotezele comune în materie de modelare și de parametri și ceea ce constituie o scădere semnificativă si REGULAMENTULUI DELEGAT (UE) 2024/857 AL COMISIEI din 1 decembrie 2023 de completare a Directivei 2013/36/UE a Parlamentului European și a Consiliului în ceea ce privește standardele tehnice de reglementare care specifică o metodologie standardizată și o metodologie standardizată simplificată pentru evaluarea riscurilor care decurg din variațiile potențiale ale ratelor dobânzii care afectează atât valoarea economică a capitalului propriu, cât și veniturile nete din dobânzi aferente activităților din afara portofoliului de tranzacționare ale unei instituții ; Specificatii cu privire la scenariile standardizate sunt prevazute si in Instrucțiunile BNR din 23.06.2023 cu privire la criteriile de identificare, evaluare, gestionare și reducere a riscurilor care decurg din variațiile potențiale ale ratelor dobânzii și de evaluare și monitorizare a riscului de marjă de credit, aferente activităților din afara portofoliului de tranzacționare ale instituțiilor si in Reg.BNR 5/2013 cu modificarilev si completarile ulterioare. Limitele reglementate sunt de o scadere de maxim 15% din fondurile proprii de nivel 1 a valorii economice a capitalului in oricare dintre cele sase scenarii de soc si o scadere de maxim 5% din fondurile proprii de nivel 1 a venitului net din dobanzi in oricare dintre cele doua scenarii de soc.

Banca utilizeaza valorile obtinute din simularile derulate si in cadrul raportarii ICAAP, indicand astfel potentiala expunere a Bancii in cazul manifestarii respectivelor socuri asupra riscului de rata a dobanzii.

La data de 31.12.2025, modificarea potentiala a valorii economice la nivelul Bancii, calculata cu metodologia standard prevazuta anterior (pana in T3 2025) de Regulamentul BNR nr. 5/2013 era urmatoarea:

La nivel individual	
Indicatori	Valori (mil.lei)
Nivel fonduri proprii	561.281
Modificarea potentiala a valorii economice, din care valute de referinta:	25.256
EUR	7.104
RON	16.831
USD si alte valute	1.320
% din fonduri proprii	4,50

La nivel consolidat

Semnat pentru identificare
KPMG
27. MAR. 2026
Initialised for identification

Indicatori	Valori (mil.lei)
Nivel fonduri proprii	557.019
Modificarea potentiala a valorii economice, din care valute de referinta:	31.464
EUR	7.645
RON	22.500
USD si alte valute	1.320
% din fonduri proprii	5,65

Banca calculeaza cu frecventa lunara expunerea la riscul de dobanda din afara portofoliului de tranzactionare, ca parte componenta a profilului de risc al Bancii.

La 31.12.2025, modificarea valorii economice a capitalului (EVE) conform celor sase scenarii de soc standardizate si a venitului net din dobanzi (NII), conform celor doua scenarii standardizate, insumate pentru fiecare scenariu pentru pozitiile in RON si EUR (singurele pentru care datoriile reprezentau peste 5% din totalul datoriilor bancii, pozitiile in alte valute nefacand astfel scopul scenariilor) era urmatoarea:

Nivel individual:

Soc; Scenariu	Impact soc; Valoare Scenariu (mil.lei)	Impact soc (din fonduri proprii nivel 1)	Dimensiune soc in puncte de baza (pentru RON)	Dimensiune soc in puncte de baza (pentru EUR)
Paralel in sus (EVE)	-45.170	-10,35%	350	200
Paralel in jos (EVE)	54.265	12,43%	-350	-200
Cu variatie brusca(rate scurte in jos, rate lungi in sus) (EVE)	-10.171	-2,33%	-500; 250	-250; 100
Cu evolutie constanta (rate scurte in sus, rate lungi in jos) (EVE)	13.914	3,19%	500; -250	250; -100
Cu rate scurte in sus (EVE)	-15.394	-3,53%	500	250
Cu rate scurte in jos (EVE)	6.719	1,54%	-500	-250
Paralel in sus (NII)	-13.429	-3,08%	350	200
Paralel in jos (NII)	13.601	3,12%	-350	-200
Scenariu de baza EVE	298.735	NA	NA	NA
Scenariu de baza NII	100.539	NA	NA	NA
Fonduri proprii niv.1	436.470	NA	NA	NA

Nivel consolidat:

Soc; Scenariu	Impact soc; Valoare Scenariu (mil.lei)	Impact soc (din fonduri proprii nivel 1)	Dimensiune soc in puncte de baza (pentru RON)	Dimensiune soc in puncte de baza (pentru EUR)
Paralel in sus (EVE)	-53.839	-12,67%	350	200
Paralel in jos (EVE)	63.580	14,96%	-350	-200
Cu variatie brusca(rate scurte in jos, rate lungi in sus) (EVE)	-18.830	-4,43%	-500; 250	-250; 100
Cu evolutie constanta (rate scurte in sus, rate lungi in jos) (EVE)	23.221	5,46%	500; -250	250; -100
Cu rate scurte in sus (EVE)	-12.054	-2,84%	500	250
Cu rate scurte in jos (EVE)	1.328	0,31%	-500	-250
Paralel in sus (NII)	-18.122	-4,26%	350	200
Paralel in jos (NII)	18.281	4,30%	-350	-200

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialised for identification

Scenariu de baza EVE	318.482	NA	NA	NA
Scenariu de baza NII	112.320	NA	NA	NA
Fonduri proprii niv.1	425.013	NA	NA	NA

Riscul de credit si contrapartida

Riscul de credit reprezinta riscul de afectare negativa a rezultatelor si capitalului ca urmare a neindeplinirii de catre debitori a obligatiilor contractuale sau a eseculi acestora in indeplinirea conditiilor contractuale. Principalele riscuri in activitatea de creditare, cu impact direct asupra veniturilor Bancii si capitalului acesteia, provin cel putin din urmatoarele elemente:

- calitatea contrapartidei (inclusiv bonitatea acestuia) si politica de selectare a clientelei
- prezentarea unor documente/informatii false de catre client in faza de analiza a documentatiei de credit
- nerespectarea/incalcarea de catre contrapartida a clauzelor /obligatiilor contractuale care ii revin acesteia
- modificari/incertitudini ale cadrului legislativ cu implicatii directe asupra veniturilor/sursei de rambursare a clientului
- gradul de concentrare a expunerii pe anumite categorii/tipologii de clienti
- cadrul de monitorizare si raportare inadecvat, in vederea solutionarii dificultatilor clientilor in timp util
- limitarea/lipsa supravegherii adecvate a activitatilor legate de imprumuturi
- insolvente/faliment datorate unui management deficitar al clientului
- pierderea calitatii de salariat/diminuarii veniturilor/caz de boala/deces pentru clientela retail
- crize macroeconomice cu efect direct asupra veniturilor clientilor, si implicit asupra capacitatii de ramburare a acestora.

Banca aplica propria politica de gestiunea a riscului de credit fiind structurata pe etape de identificare, evaluare, control si reducere. Procedurile de identificare se refera in principal la utilizarea surselor de informatii pentru a depista factorii de risc care au influenta asupra calitatii expunerii ce se va asuma.
Procedurile de evaluare urmaresc sa stabileasca gradul de risc pentru tranzactia analizata. Evaluarea gradului de risc pentru fiecare tranzactie analizata este realizata in mod independent de Directia Evaluare Risc de Credit si materializata in opinia de risc.

Pentru a controla riscul, principala masura o reprezinta limitarea expunerilor individuale atat ca marime absoluta, cat si relativa raportata la fondurile proprii, precum si limitarea expunerii pe industrii si zone geografice. Monitorizarea acestor limite este asigurata in cadrul Directiei Administrarea Riscurilor. Tot in cadrul procedurilor de control, Banca deruleaza si procedurile ulterioare de monitorizare a calitatii expunerilor, reprezentate de analiza clientului, revizia valorii si inspectia garantiilor, precum si a modului in care clientul si-a respectat obligatiile contractuale. Banca a definit un sistem de indicatori/semnale de avertizare a deprecierii calitatii imprumuturilor, precum si proceduri de restructurare a clientilor cu probleme.

In cadrul procesului intern de evaluare a adecvarii capitalului la riscuri, Banca ia in considerare toate riscurile la care poate fie expusa fata de riscul de credit, inclusiv riscul de contraparte:

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialised for identification

- intrarea sub incidenta legii privind „darea in plata" (cerinta de capital interna se calculeaza pentru creditele care intra sub incidenta legii nr. 77/2016)
- risc de concentrare (model de calcul bazat pe indicele HH, prin care se calculeaza indicatorii de concentrare individuala si sectoriala (ICI si SCI), iar in functie de scorul obtinut se constituie un procent din cerinta de capital asociat portofoliului de credite)
- subestimarea riscului de credit (se calculeaza o cerinta de capital interna diferentiata in functie de nivelul LTV sau in functie de serviciul datoriei)
- risc rezidual (capitalul intern este calculat pe baza unor simulari pe diverse tipuri de garantii al caror RWA este majorat fata de procentele utilizate in calcul cerintei reglementate)
- riscul de pierdere in caz de nerambursare in conditii de criza (simulare privind cresterea ajustarilor de pierdere pentru categoriile de credite cu cea mai mare probabilitate de migrare in default)
- riscul asociat creditarii in valuta a debitorilor expusi la riscul valutar (model bazat pe calcularea indicatorul de concentrare a debitorilor expusi la riscul valutar, iar in functie de scorul obtinut se constituie un procent din cerinta de capital asociat portofoliului de credite).

De asemenea, Banca deruleaza si o simulare la nivel macroeconomic (ce vizeaza cresterea PD, diminuarea valorii garantiilor, cresterea LGD conform scenariilor comunicate de EBA/Uniunea Europeana), luand in calcul ipoteze ce pot afecta portofoliul de credite al Bancii, consituind astfel cerinta de capital intena in cadrul procesului de ICAAP.

In ceea ce priveste limitele de credit, Banca utilizeaza un sistem de limitare a expunerilor la riscul de credit, luand in considerare urmatoarele aspecte: concentrarea pe un grup restrans de debitori, concentrarea pe regiuni geografice, concentrarea pe sectoare de activitate a debitorilor, concentrarea pe valute, concentrarea pe tip de garantie, concentrarea pe tip/segment de client, concentrarea pe maturitatea reziduala a contractelor de credit, concentrarea pe tip de produs.

In ceea ce priveste politica de garantii a Bancii, principiul general este: creditele acordate de Banca trebuie acoperite de garantii, diferentiate in functie de calitatea contrapartidei. Prinicipalele garantii acceptate de Banca sunt ipotecile asupra bunurilor imobiliare, ipotecile asupra bunurilor mobiliare, ipoteci asupra cesiunilor de creanta/titluri de valoare/depozite colaterale, garantii emise de fonduri de garantare si elemente de confort (fidejusiuni, bilete la ordin avalizate, ipoteca mobiliara asupra creante banesti sau scrisori de comfort).

Bunurile sunt acceptate in garantie la valoarea acceptata/ajustata si trebuie sa asigure un grad minim de acoperire cu garantii a finantarii acordate de Banca, care difera in functie de tip de garantie/tip de client/tip de produs de creditare acordat de banca.

In procesul de calcul a ajustarilor pentru depreciere IFRS 9, valoarea bunurilor acceptate in garantie este actualizata la valoarea prezenta neta (NPV). Banca are un cadru adecvat de reglementare pe zona de creditare pentru identificare, evaluare, control, raportare si monitorizare risc de credit, care are in vedere:

- existenta si mentinerea permanenta a unui cadru adecvat pentru identificarea, evaluarea si gestionarea riscului de credit

- imbunatatirea continua a procedurilor, proceselor si fluxurilor de analiza /aprobare/acordare finantari in vederea structurarii unui portofoliu solid si stabil de credite (procesul de analiza, aprobare si acordare credite la nivelul Bancii este centralizat)
- existenta si mentinerea unui proces adecvat de administrare, control si monitorizare a creditelor, inclusiv un sistem de limite aplicabil riscului de credit
- utilizarea unor protectii adecvate a finantarilor acordate de banca in functie de gradul de risc de credit al clientului (garanti si asigurari)
- existenta unui proces si a unei metodologii de calcul provizioane/ajustari pentru depreciere corespunzatoare si cuprinzatoare pentru finantarile acordate de Banca.

Masuri pentru determinarea valorii expunerii

Banca determina valoarea expunerii pentru instrumentele financiare derivate care rezulta din riscul de credit al contrapartidei utilizand metoda expunerii initiale, asa cum este descris in art. 275 din CRR. La data de 31.12.2025, Banca a inregistrat in sold o expunere din instrumente financiare derivate de 86.317 mii lei cu maturitate maxima 26 martie 2026.

Ajustari de valoare pentru riscul de credit

Totalul expunerii in sold la data de 31.12.2025, repartizat pe tip de clienti – segmente de business ale Bancii, era urmatorul:

Segment	Expunere (mii lei)
Credite de consum	287,152
Credite ipotecare	305,993
Credite antreprenori	155,517
Credite societati comerciale	2,160,631
Municipalitati	4,896
Total	**2,914,189**

Semnat pentru identificare KPMG 27. MAR. 2026 Initialised for identification

La 31.12.2025 concentrarea pe regiunile geografice era urmatoarea:

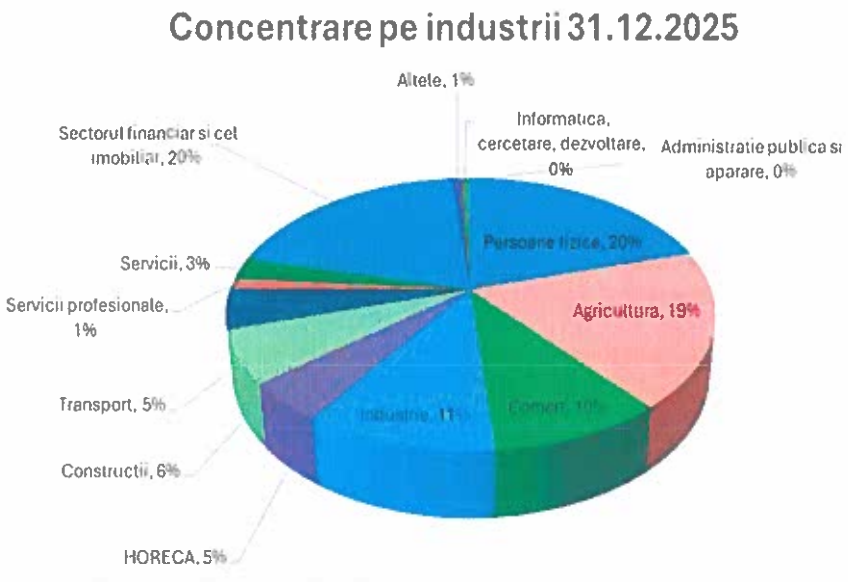
Regiune	% in total portofoliu
CENTRU	14.43%
VEST	14.04%
SUD	55.86%
EST	15.67%

La data de 31.12.2025 expunerea totala bilantiera, ajustarile pentru depreciere aferenta clientilor Bancii, din prespectiva concentrarii pe regiuni geografice este urmatoarea:

Semnat pentru identificare / Initialed for identification
KPMG
27 MAR. 2026

Regiune	Expunere totala (mii LEI)	Ajustari pentru depreciere (mii LEI)
CENTRU	420,487	18,335
VEST	409,013	17,677
SUD	1,627,973	61,854
EST	456,716	29,234
Total	2,914,189	127,101

La 31.12.2025 concentrarea pe sectoare de activitate era urmatoarea:



La data de 31.12.2025, clasificarea creditelor curente, restante si depreciate in functie de categoria de clienti era urmatoarea:

Mii LEI	Credite de consum	Credite ipotecare	Credite antreprenori	Credite societati comerciale	Municipalitati	Total
Curente si nedepreciate	**261.042**	**277.908**	**133.868**	**2.024.821**	**3.960**	**2.701.598**
(-) Provizioane pentru depreciere	*-4.029*	*-772*	*-2.913*	*-39.181*	*-2*	*-46.896*
Total net curente si nedepreciate	*257.013*	*277.136*	*130.955*	*1.985.640*	*3.958*	*2.654.702*
Restante si nedepreciate	**16.960**	**16.269**	**12.268**	**40.494**	**936**	**86.926**
(-) Provizioane pentru depreciere	*-3.590*	*-852*	*-1.968*	*-5.402*	*-8*	*-11.819*
Total net restante si nedepreciate	*13.370*	*15.417*	*10.300*	*35.092*	*928*	*75.106*
Credite depreciate	**9.150**	**11.816**	**9.381**	**95.317**	**0**	**125.664**

(-) Provizioane pentru depreciere	*-7.355*	*-4.826*	*-4.222*	*-51.982*	*-0*	*-68.386*
Total net depreciate	*1.795*	*6.989*	*5.159*	*43.335*	*-*	*57.278*
Total credite si avansuri acordate clientelei brute	**287.152**	**305.993**	**155.517**	**2.160.631**	**4.896**	**2.914.189**
Total provizioane pentru depreciere	*-14.974*	*-6.450*	*-9.103*	*-96.564*	*-10*	*-127.101*
Total net credite si avansuri acordate clientelei	**272.177**	**299.543**	**146.414**	**2.064.067**	**4.886**	**2.787.088**

La 31.12.2025 distributia creditelor in sold pe maturitati pana la scadenta creditului era urmatoarea:

Segment raportare	Scadenta reziduala pana la 1 an (%/suma)		Scadenta reziduala 1 - 5 ani (%/suma)		Scadenta reziduala peste 5 ani (%/suma)	
	%	expunere Mii LEI	%	expunere Mii LEI	%	expunere Mii LEI
Persoane fizice	4%	21.160	22%	252.283	25%	319.702
Persoane juridice	96%	451.460	78%	884.600	75%	984.983
Total	**100%**	**472.620**	**100%**	**1.136.883**	**100%**	**1.304.685**

Tabelele de mai jos arata expunerea si ajustarile de depreciere la data de 31.12.2025, clasificate in performante/neperformante si tipuri de contrapartide (valori in mii lei)



PATRIA BANK

Formularul 3: Calitatea creditului expunerilor performante și neperformante în funcție de zilele de restanță

31.12.2025

mii RON

	Cod poziție	Expuneri performante			Expuneri neperformante								
			Fără restanțe sau cu restanțe ≤ 30 zile	Restanțe > 30 zile ≤ 90 zile		Plata improbabilă, fără restanțe sau cu restanțe ≤ 90 zile	Restanțe > 90 zile ≤ 180 zile	Restanțe > 180 zile ≤ 1 an	Restanțe > 1 an ≤ 2 ani	Restanțe > 2 ani ≤ 5 ani	Restanțe > 5 ani ≤ 7 ani	Restanțe > 7 ani	Din care: în stare de nerambursare
Credite și avansuri	1	3,006,053	2,997,167	8,885	132,187	83,028	26,363	9,649	3,850	5,027	2,212	2,059	132,187
Bănci centrale	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Administrații publice	3	4 944	4 944	0	14	0	1	0	0	5	2	7	14
Instituții de credit	4	159,623	159,623	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Alte societăți financiare	5	113,481	113,378	103	152	92	3	3	7	10	3	34	152
Societăți nefinanciare	6	1,963,132	1,958,742	4 391	99,200	60,245	20,922	8,522	2,977	3,542	1,643	1,351	99,200
Din care: Intreprinderi mici și mijlocii	7	1,995 117	1,991,726	4 391	99,157	60,244	20,921	8,519	2,977	3 540	1,644	1,351	99,157
Gospodării ale populației	8	764,871	760,430	4 391	32,819	22,692	5,436	1,124	866	1,470	564	667	32,819
Titluri de datorie	9	1,301,015	1,301,015	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bănci centrale	10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Administrații publice	11	1,245,696	1,245,696	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Instituții de credit	12	41,704	41 704	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Alte societăți financiare	13	8,427	8,427	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Societăți nefinanciare	14	5,197	5,197	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Expuneri extrabilanțiere	15	525,011			191								191
Bănci centrale	16	0			0								0
Administrații publice	17	3,100			0								0
Instituții de credit	18	35 059			0								0
Alte societăți financiare	19	25,336			0								0
Societăți nefinanciare	20	438,995			107								107
Gospodării ale populației	21	31,533			84								84
Total	22	4,832,077	4,298,182	8,885	132,378	83,028	26,363	9,649	3,850	5,027	2,212	2,059	132,378



PATRIA BANK

Formularul 4: Expuneri performante și neperformante și provizioanele aferente

31.12.2025

mil RON

	Cod pozitie	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală						Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane						Scoaterile în afara bilantului partiale cumulate	Garanții reale și garanții financiare primite	
		Expuneri performante			Expuneri neperformante			Expuneri performante - Depreciere cumulata si provizioane			Expuneri neperformante – depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane				Asupra expunerilor performante	Asupra expunerilor neperformante
			Din care: Instrumente pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoa?terea ini?iala (Stadiul 1)	Din care: Instrumente pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoa?terea ini?iala, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)		Din care: Instrumente pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoa?terea ini?iala, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Din care Instrumente depreciate (Stadiul 3)		Din care: Instrumente pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoa?terea ini?iala (Stadiul 1)	Din care: Instrumente pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoa?terea ini?iala, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)		Din care: Instrumente pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoa?terea ini?iala, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Din care: Instrumente depreciate (Stadiul 3)			
Credite si avansuri	1	3,006,051	2,615,751	390,300	132,187	62	132,126	-58,719	-34,892	-23,827	-74,279	0	-74,279	-389,938	2,225,182	54,879
Banci centrale	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Administratii publice	3	4,944	4,191	753	14	0	14	-10	-3	-8	13	0	13	0	4,886	0
Institutii de credit	4	159,623	159,623	0	0	0	0	-4	-4	0	0	0	0	0	0	0
Alte societati financiare	5	113,481	113,207	274	152	0	152	-2,267	-2,257	-10	-85	0	-85	-14,290	74,988	65
Societati nefinanciare	6	1,963,131	1,650,918	312,215	99,202	53	99,149	-42,387	-26,094	-16,292	-55,517	0	-55,517	-352,031	1,718,985	42,769
Din care: intreprinderi mici si mijlocii	7	1,906,117	1,598,475	307,642	99,197	53	99,144	-40,465	-24,377	-16,088	-55,512	0	-55,512	-352,031	1,667,503	42,769
Gospodarii ale populatiei	8	764,871	687,813	77,058	32,819	9	32,810	-14,053	-6,535	-7,518	-13,664	0	-13,664	-23,618	426,322	12,045
Titluri de datorie	9	1,301,015	1,301,015	0	0	0	0	-1,771	-1,771	0	0	0	0	0	0	0
Banci centrale	10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Administratii publice	11	1,245,696	1,245,696	0	0	0	0	-1,647	-1,647	0	0	0	0	0	0	0
Institutii de credit	12	41,704	41,704	0	0	0	0	-116	-116	0	0	0	0	0	0	0
Alte societati financiare	13	8,427	8,427	0	0	0	0	-4	-4	0	0	0	0	0	0	0
Societati nefinanciare	14	5,187	5,187	0	0	0	0	-4	-4	0	0	0	0	0	0	0
Expuneri extrabilantiere	15	525,011	514,747	10,264	191	0	191	2,170	1,936	234	39	0	39		213,649	107
Banci centrale	16	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0
Administratii publice	17	3,100	3,100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0
Institutii de credit	18	36,050	36,050	0	0	0	0	3	4	0	0	0	0		35,009	0
Alte societati financiare	19	25,336	25,336	0	0	0	0	91	91	0	0	0	0		4,556	0
Societati nefinanciare	20	428,996	419,504	9,493	107	0	107	1,902	1,692	210	11	0	11		169,918	107
Gospodarii ale populatiei	21	31,530	30,757	773	84	0	84	174	149	25	28	0	28		4,176	0
Total	22	4,832,077	4,431,512	400,564	132,378	62	132,316	-58,320	-34,727	-23,593	-74,240	0	-74,240	-389,938	2,438,831	54,986

Semnat pentru identificare KPMG 27 MAR. 2026 Initialised for identification

PATRIA BANK

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR 2026
Initialised for identification

Formularul 9: Garanții reale obținute prin procese de intrare în posesie și executare

31.12.2025

mii RON

	Cod pozitie	Garanții reale obținute prin intrarea în posesie	
		Valoare la recunoașterea inițială	Modificări negative cumulate
Imobilizari corporale	1	0	0
Altele decat Imobilizarile corporale	2	66,044	-4,283
Bunuri imobile locative	3	2,319	-587
Bunuri imobile comerciale	4	62,259	-3,137
Bunuri mobile (auto, transport maritim etc.)	5	0	0
Instrumente de capital si instrumente de datorie	6	0	0
Altele	7	1,466	-559
Total	8	66,044	-4,283

Un credit se considera ca inregistreaza restante incepand cu prima zi de intarziere la plata obligatiilor asumate prin contractul de credit (principal/dobanda/comisioane aferente contractului de credit). Un activ se considera depreciat atunci cand indeplineste, cumulativ, urmatoarele conditii:

- exista dovezi obiective ale deprecierii ca rezultat al unuia sau al mai multor evenimente care au aparut dupa recunoasterea initiala a activului
- daca acel(e) eveniment(e) care ocazioneaza pierderi, are(au) un impact asupra viitoarelor fluxuri de trezorerie estimate ale activului financar sau ale grupului de active financiare care pot fi estimate in mod fiabil. Pierderile preconizate ca rezultat al unor evenimente viitoare, indiferent de cat sunt de probabile, nu sunt recunoscute.

Tranzactii cu parti afiliate

Banca nu trebuie sa inregistreze, dupa luarea in considerare a efectului diminuarii riscului de credit, o expunere fata de grupul partilor afiliate a carei valoare depaseste 25% din capitalul eligibil.

In cazul in care grupul partilor afiliate include una sau mai multe institutii, valoarea expunerii fata de acest grup nu poate depasi fie 25% din fondurile proprii de nivel 1 al Bancii, fie echivalentul a 150 milioane euro, in functie de care dintre aceste valori este mai mare, cu conditia ca, in cazul aplicarii limitei absolute, suma valorilor expunerilor fata de toate partile afiliate care nu sunt institutii sa nu depaseasca, dupa luarea in considerare a efectului diminuarii riscului de credit, 25% din fondurile proprii de nivel 1 al Bancii.

In cazul in care echivalentul a 150 milioane euro este mai mare decat 25% din fondurile proprii de nivel 1 al Bancii, valoarea expunerii nu trebuie sa depaseasca, dupa luarea in considerare a efectului diminuarii riscului de credit, o limita de 100% din fondurile proprii de nivel 1. La finalul anului 2024 Banca s-a incadrat in aceste limite de risc.

Utilizarea ECAI (External Credit Assesment Institution)

Banca utilizeaza ratingurile externe acordate de un ECAI, conform cerintelor Regulamentului nr.575/2013. Definirea lor si data de la care sunt valabile sunt publicate pe site-urile oficiale ale celor trei institutii externe de evaluare a creditului (ECAI) recunoscute de BNR pana in prezent (Moody's, Fitch, Standard&Poor's). Incadrarea in rating se face conform tabelului de mai jos:

Semnat pentru identificare
KPMG
27. MAR. 2026
Initialised for identification

Institutii externe de evaluare a creditului recunoscute (ECAI)		Standard and Poor's	Moody's	Fitch
Principale segmente de piata	Finantare publica	X	X	X
	Entitati comerciale (inclusiv companii comerciale si financiare)	X	X	X
	Finantare structurata (inclusiv securitizare)	X	X	X
Mapare a nivelului de calitate a creditului - Evaluari pe termen lung ale creditului	1	AAA la AA-	Aaa la Aa3	AAA la AA-
	2	A+ la A-	A1 la A3	A+ la A-
	3	BBB+ la BBB-	Baa1 la Baa3	BBB+ la BBB-
	4	BB+ la BB-	Ba1 la Ba3	BB+ la BB-
	5	B+ la B-	B1 la B3	B+ la B-
	6	CCC+ si sub	Caa1 si sub	CCC+ si sub
Mapare a nivelului de calitate a creditului - Evaluari pe termen scurt ale creditului	1	A-1+, A-1	P-1	F1+, F1
	2	A-2	P-2	F2
	3	A-3	P-3	F3
	4	toate ratingurile pe termen scurt sub A-3	NP	sub F3
	5			
	6			
Mapare specifica a nivelului de calitate a creditului pentru pozitii pe termen lung din securitizare	1	AAA la AA-	Aaa la Aa3	AAA la AA-
	2	A+ la A-	A1 la A3	A+ la A-
	3	BBB+ la BBB-	Baa1 la Baa3	BBB+ la BBB-
	4	BB+ la BB-	Ba1 la Ba3	BB+ la BB-
	5	B+ si sub	B1 si sub	B+ si sub
Mapare specifica a nivelului de calitate a creditului pentru pozitii pe termen scurt din securitizare	1	A-1+, A-1	P-1	F1+, F1
	2	A-2	P-2	F2
	3	A-3	P-3	F3
	Toate celelalte evaluari ale creditului	toate ratingurile pe termen scurt sub A-3	NP	sub F3
Mapare specifica a nivelului de calitate a creditului pentru CIU (Collective Investment Undertakings)	1	AAA la AA- (m sau f)	Aaa la Aa3	AAA la AA-
	2	A+ la A- (m sau f)	A1 la A3	A+ la A-
	3	BBB+ la BBB- (m sau f)	Baa1 la Baa3	BBB+ la BBB-
	4	BB+ la BB- (m sau f)	Ba1 la Ba3	BB+ la BB-
	5	B+ la B- (m sau f)	B1 la B3	B+ la B-
	6	CCC+ si sub (m sau f)	Caa1 si sub	CCC+ si sub

Expunerile fata de institutiile pentru care este disponibila o evaluare de credit efectuata de o institutie externa de evaluare a creditului desemnata sunt ponderate la risc in conformitate cu tabelul de mai jos.

Nivel de calitate a creditului	1	2	3	4	5	6
Pondere de risc este disponibila evaluare ECAI	20%	30%	50%	100%	100%	150%

Pentru expunerile fata de institutii pentru care nu este disponibila o evaluare de credit efectuata de o ECAI desemnata, primesc o pondere de risc in conformitate cu trei clase de rating A, B, C, in conformitate cu tabelul de mai jos:

Evaluarea riscului de credit	Clasa de rating A	Clasa de rating B	Clasa de rating C
Ponderea de risc pentru expunerile pe termen scurt	20%	50%	150%
Pondere de risc	40%	75%	150%

Includerea in clasele de rating A,B,C se face pe baza metodologiei prevazute in reg. UE 575/2013.

Pentru expunerile fata de societati pentru care este disponibila o evaluare de credit efectuata de o ECAI desemnata primesc o pondere de risc in conformitate cu tabelul de mai jos.

Nivel de calitate a creditului	1	2	3	4	5	6
Pondere de risc	20%	50%	75%	100%	150%	150%

La data de 31.12.2025, valoarea expunerilor asociata fiecarui nivel de calitate a creditului este urmatoarea:

Nivel ECAI	Valoare expunere (LEI)
1	115.388.604
2	170.976.946
3	1.845.401.719
4	48.653.404
5	-
Total	***2.180.420.672***

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialised for identification

Riscul de lichiditate si de finantare

Riscul de lichiditate este riscul actual sau viitor de afectare negativa a rezultatelor si capitalului determinat de incapacitatea institutiei de credit de a-si indeplini obligatiile la scadenta acestora. Riscul de finantare este riscul ca Grupul sa nu dispuna de surse stabile de finantare pe termen mediu si lung, ceea ce duce la riscul existent sau potential ca institutia de credit sa nu poata indeplini, sau sa indeplineasca la costuri de finantare inacceptabile, obligatiile sale financiare cum ar fi platile si nevoile de garantii reale, pe masura ce acestea devin scadente pe termen mediu si lung.

Principalii factori care afecteaza in mod direct riscul de lichiditate si de finantare sunt instabilitatea/conflictele politice interne, modificarile repetate ale cadrului legislativ, precum si politica bugetara care pot conduce la o perceptie negativa/neincredere din partea investitorilor interni si externi si care poate cauza retrageri de lichiditati din sistemul bancar romanesc si implicit poate afecta si lichiditatea Patria Bank.

De asemenea, concentrarea pe o singura sursa de finantare, precum si eventuale dezechilibre/incertitudini la nivel macroeconomic european sau mondial sau neadaptarea la modificarile/fluctuatiile pietei pot conduce la aparitia unor crize de lichiditate pentru banca, aceasta putand fi afectata de lipsa de reactie/capacitate de adaptare la noile conditii, inclusiv la o eventuala lichidare rapida a activelor in vederea limitarii potentialelor pierderi si constituirea unei baze semnificative de disponibilitati banesti. In cazul in care conditiile macroeconomice interne sau externe se inaspresc sau se modifica, Banca ar putea intampina dificultati in a accesa finantare suplimentara sau s-ar putea sa obtina aceasta finantare la costuri mai ridicate, ceea ce ar putea sa aiba un efect negativ semnificativ asupra activitatii, situatiei financiare sau rezultatelor operationale ale Bancii.

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialised for identification

Banca isi monitorizeaza riscul de lichiditate atat prin analize de tip GAP - prin compararea intrarilor cu iesirile de fonduri pe benzi de scadenta a activelor, pasivelor si elementelor din afara bilantului in functie de maturitatea reziduala - cat si prin derularea de scenarii de criza de lichiditate (reglementate – precum indicatorul LCR sau cu ipoteze specifice bancii, inclusiv simulari de criza severa de piata).

Banca se asigura ca detine un stoc de active lichide care pot fi utilizate ca garantii financiare in scopul finantarii pasivelor cu exigibilitate imediata sau acoperirea cererilor neasteptate/neanticipate de numerar.

Ca solutie de finantare pentru situatii de urgenta Banca detine un portofoliu de titluri de stat clasificate ca detinute pana la scadenta (*held to maturity* pe abordarea IAS 39 sau *held to collect* pe abordarea IFRS 9), negrevate de sarcini, separate de rezervele curente de lichiditate si de titluri de stat disponibile spre vanzare, portofoliu pentru care se testeaza anual mecanismele de finantare (prin repo).

Strategii si procese in administrarea riscului de lichiditate

Pentru administrarea riscului de lichiditate Banca dispune de politici, reglementari, proceduri si sisteme prin care identifica, masoara, gestioneaza si monitorizeaza riscul de lichiditate pentru un orizont de timp adecvat, inclusiv pentru pozitii *intra-day*, cum ar fi: Strategia privind Administrarea Riscurilor, Politica privind administrarea riscului de lichiditate si Procedura privind evaluarea si monitorizarea pozitiei lichiditatii, inclusiv pozitia de lichiditate intraday.

Structura si organizarea functiei de administrare a riscului de lichiditate (autoritate, statut, alte masuri)

Administrarea, cuantificarea, monitorizarea si controlul riscului de lichiditate se realizeaza la nivelul urmatoarelor structuri:

- In cadrul Directiei Administrarea Riscurilor: Echipa Administrarea Riscurilor altele decat Riscul de Credit - identifica, evalueaza, monitorizeaza si controleaza/diminueaza evenimentele/activitatile care genereaza alte riscuri decat riscul de credit si asimilate care ar putea sa afecteze in mod negativ atingerea obiectivelor Bancii pe linia de lichiditate
- Comitetul de Administrare a Riscurilor, Comitetul Directorilor, ALCO (Comitetul de Administrare Active si Pasive) si Consiliul de Administratie - prin informari transmise de catre Directia Administrarea Riscurilor privind expunerea Bancii la acest risc
- Directia Trezorerie si Directia Operatiuni la nivel operational.

Sfera de cuprindere si tipul sistemelor de raportare si masurare a riscului de lichiditate

Riscul de lichiditate este identificat, evaluat, gestionat si monitorizat diferit in functie de factorii care il determina, in conformitate cu Politica Bancii privind administrarea riscului de lichiditate. Pentru identificare Banca foloseste un sistem de avertizare timpurie si indicatori, care sprijina procesul de identificare a cresterii riscului sau vulnerabilitatilor in ceea ce priveste pozitia lichiditatii sau necesitatile potentiale de finantare.

Principalele instrumente de administrare a acestui risc sunt: stabilirea limitelor si a nivelurilor de avertizare timpurie, efectuarea testelor de stress periodice si mentinerea unei rezerve de lichiditate adecvate la nivel de Banca.

Cuantificarea si monitorizarea riscului de lichiditate se realizeaza cu ajutorul urmatoarelor instrumente sau indicatori care sunt calculati cu frecventa zilnica, saptamanala si lunara: modelul pozitia lichiditatii (*liquidity gap*); modelul pozitia lichiditatii *intra-day*; indicatorul lichiditatea imediata; indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR – *Liquidity coverage Ratio*); indicatorul de finantare stabila neta (NSFR – *Net Stable Funding Ratio*); alti indicatori de structura, cum ar fi: credite/total activ, surse externe/total active, credite/surse, rata lichiditatii (active lichide/ depozite atrase), depozite/ credite, active lichide/activ brut, etc.

Urmarirea incadrarii in limitele interne aprobate se face zilnic, prin efectuarea calculelor asupra datelor/indicatorilor existenti la finalul zilei anterioare. Monitorizarea lunara se realizeaza prin efectuarea calculelor asupra datelor/indicatorilor existenti la finalul lunii anterioare, cat si prin simulari ad hoc.

La constatarea depasirilor de limite Directia Administrarea Riscurilor comunica factorilor implicati (Directia Trezorerie, Directia Operatiuni) neincadrarea in limite, iar acestia informeaza cu privire la cauzele care au dus la neincadrarea in limitele stabilite, masurile luate pentru incadrarea in limitele stabilite si termenul de incadrare. Informari privind incadrarea activitatii in limitele stabilite se fac de catre Directia Administrarea Riscurilor catre Comitetul Directorilor (lunar) si catre Comitetul de Administrare a Riscurilor si Consiliul de Administratie (trimestrial), fiind prezenta situatia indicatorilor/limitei.

Politicile de acoperire si diminuare a riscului de lichiditate, precum si strategiile si procesele pentru monitorizarea continuitatii eficacitatii elementelor de acoperire si diminuare a riscurilor

Monitorizarea riscului de lichiditate/finantare se realizeaza prin urmatoarele instrumente: sistem de limite privind expunerile la riscul de lichiditate (inclusiv praguri de avertizare sau nivele de alerta); supravegherea riscului mare de lichiditate fata de o singura persoana (fata de un singur creditor); sistem de raportare a evenimentelor generatoare sau indicatorilor de risc de lichiditate.

Masurile avute in vedere de Banca pentru reducerea riscului de lichiditate sunt:

- Asigurarea existentei unui stoc de active care pot fi utilizate ca si garantii financiare
- Asigurarea unei rezerve de lichiditate
- Asigurarea unei bune diversificari a resurselor
- Monitorizarea incadrarii in limitele de risc si derularea de scenarii de criza
- Stabilirea unui plan privind criza de lichiditate
- Incheierea de acorduri de finantare alternativa in caz de criza de lichiditate.



Declaratia privind riscul de lichiditate, in care se descrie pe scurt profilul de risc de lichiditate general al Bancii asociat cu strategia de afaceri, incluzand indicatori si date cheie care ofera partilor interesate externe o privire de ansamblu cuprinzatoare asupra modului in care Banca isi administreaza riscul de lichiditate, inclusiv asupra modului in care profilul de risc de lichiditate al Bancii interactioneaza cu toleranta la risc stabilita de organul de conducere, este

Semnat pentru identificare
Initialisad for identification
KPMG
27 MAR 2026

prezentata in Anexa 5. Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR – *Liquidity Coverage Ratio*) este prezentat in Anexa 6.

Riscul operational

Riscul operational reprezinta riscul de pierdere determinat fie de utilizarea unor procese, sisteme si resurse umane inadecvate sau care nu si-au indeplinit functia in mod corespunzator, fie de evenimente si actiuni externe. Riscul operational cuprinde:

- Riscul aferent tehnologiei informatiei si comunicatiilor (TIC) si de securitate – reprezinta pierderea ce poate fi cauzata din incalcarea confidentialitatii, pierderii integritatii sistemelor si a datelor, caracterului necorespunzator sau indisponibilitatii sistemelor si datelor sau incapacitatii de a schimba tehnologia informatiei intr-o perioada de timp rezonabila si la costuri rezonabile, atunci cand cerintele de mediu sau de afaceri se schimba. Acesta include riscuri de securitate care rezulta fie din procese interne inadecvate sau care nu si-au indeplinit functia in mod corespunzator, fie din evenimente externe, inclusiv din atacuri cibernetice sau din securitatea fizica inadecvata
- Riscul legal – pierderea ca urmare atat a amenzilor, penalitatilor si sanctiunilor de care Banca este pasibila in caz de neaplicare sau aplicare defectuoasa a dispozitiilor legale sau contractuale, cat si a faptului ca drepturile si obligatiile contractuale ale Bancii si/sau ale contrapartidei sale nu sunt stabilite in mod corespunzator. Riscul de conduita ca si componenta a riscului juridic este riscul existent sau potential de pierderi pentru o instituţie de credit, care este asociat prestarii necorespunzatoare a serviciilor financiare, inclusiv a cazurilor de abatere disciplinara cu intentie sau din neglijenta
- Riscul de model – care reprezinta o pierdere posibila pe care Banca ar putea sa o inregistreze ca urmare a unor decizii care ar putea fi bazate in principal pe rezultatele modelelor interne, din cauza unor erori in dezvoltarea, implementarea sau utilizarea acestor modele

Procesul de administrare a riscului operational cuprinde urmatoarele etape: procesul de identificare, evaluare, monitorizare si raportare si procesul de control/diminuare si prevenire. Cauzele principale care pot determina aparitia riscului operational sunt:

- Factori interni (proprii Bancii): separarea inadecvata a atributiilor personalului, instruirea insuficienta a personalului, exercitarea necorespunzatoare a controlului intern, masuri de securitate inadecvate, proiectare de sisteme necorespunzatoare, politici necorespunzatoare privind resursele umane, lipsa reglementarilor interne/reglementarile necorespunzatoare, neadaptarea reglementarilor interne la legislatia in vigoare
- Factori externi (din afara Bancii): fals in documente sau prezentare de bani falsi, furt de informatii/pieraterie informatica, jaf, furt, vandalism si distrugerea bunurilor proprietatea Bancii, incendii, inundatii, cutremure, factori sau evenimente naturale si acte de terorism.

In procesul de administrare a riscului operational Banca foloseste urmatoarele abordari:

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialised for identification

- **Abordarea proactiva:** supraveghere factori de risc → identificare si evaluare a riscului operational → cuantificare riscuri (efecte potentiale si probabilitati de aparitie) → control/diminuare factori de risc => Supraveghere factori de risc
- **Abordarea reactiva:** consecinte → constatare evenimente si monitorizare indicatori de risc operational → cercetare cauze → control/dimnuare factori de risc => consecinte.

Identificarea riscului operational consta in depistarea evenimentelor de risc operational, clasificarea acestora, cercetarea cauzelor care le-au determinat, a consecintelor produse si determinarea pierderilor inregistrate.

In ceea ce priveste metodologia de evaluare a riscului operational, procedurile presupun derularea evaluarii riscului operational potential, evaluarii riscului operational efectiv, evaluarii riscului operational asociat noilor produse/servicii/externalizarilor sau modificarii semnificative sau nesemnificative a celor existente, autoevaluarea riscului operational si analiza periodica asupra bazei de evenimente de risc operational.

Procedurile de monitorizare si raportare a riscului operational sunt cuprinse in cadrul procedural al Bancii. Procedurile se refera la implementarea si gestiunea unui sistem de limite, a unui sistem de indicatori cu nivele de monitorizare, precum si a unui sistem de raportari si analize privind evenimentele generatoare de risc operational (cu pierderi si fara pierderi). Fiecare eveniment raportat face obiectul unei analize la nivelul Directiei Administrarea Riscurilor, care urmareste modul de solutionare si luarea de masuri de catre structurile implicate. Dupa caz, Directia poate propune masuri suplimentare de remediere sau constituirea de provizioane de risc operational.

Cadrul procedural de la nivelul Bancii dezvolta masurile avute in vedere de Banca pentru controlul riscului operational. Fara a fi limitative, acestea sunt:

- masuri de reducere a consecintelor riscului in cazul evenimentelor de risc operational inregistrate
- masuri de prevenire, inainte de producerea riscului
- masuri de acoperire a riscului, prin constituirea de provizioane de risc operational
- masuri de transfer al riscului pe plan extern prin asigurarea cladirilor, autoturismelor bancii, numerarului si ATM/MFM si/sau polite complexe de asigurare pentru banci.

Alte masuri de control/diminuare si prevenire a riscului operational constau in: implementarea cadrului anti-frauda; utilizarea sistemului de analiza a profitabilitatii si a bugetului de venituri si cheltuieli; utilizarea procesului de control si autoevaluare a riscului operational in vederea identificarii, evaluarii riscului operational din cadrul bancii si elaborarii planurilor de actiuni de eliminare/diminuare a pierderilor operationale/riscurilor.

Banca nu poate elimina in totalitate efectele determinate de manifestarea riscului operational, dar dispune de masuri de control si limitare a acestui tip de risc si monitorizeaza printr-un proces permanent toate evenimentele care genereaza risc operational, aplicand cerinte de capital intern suplimentare in functie de incidenta unor astfel de evenimente de risc operational, cu frecventa trimestriala.

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialised for identification

In calcularea cerintei de capital reglementata, Banca foloseste abordarea indicatorului relevant BIA, neutilizand metodologie reglementata pe baza de rating intern, iar in cadrul ICAAP banca analizeaza stabilirea unei cerinte de capital interna.
Pentru a limita efectele riscului operational, Banca ia in considerare, de asemenea, si incheierea de polite specifice de asigurare in functie de evolutia preconizata a acestor evenimete.

Riscul reputational

Riscul reputational este riscul actual sau viitor de afectare negativa a profiturilor, fondurilor proprii sau a lichiditatii, determinat de prejudicierea reputatiei, determinat de perceptia nefavorabila asupra imaginii bancii de catre clienti, contrapartide, actionari, investitori sau autoritatea de supraveghere.

Banca calculeaza lunar profilul de risc reputational aferent Bancii, avand la baza un cadru de indicatori de masurare a expunerii la acest risc si in functie de nivelul inregistrat de acesta, procedeaza trimestrial la alocarea de capital intern suplimentar in cadrul procesului ICAAP.

Procesul de administrare a riscului reputational cuprinde procesul de identificare, procesul de evaluare, procesul de monitorizare si raportare si procesul de control/diminuare si prevenire.

Identificarea expunerii la risc are loc, in principal, in urma analizei evenimentelor generatoare de risc reputational. Totodata, pentru noile produse si servicii oferite de catre Banca, in cazul schimbarilor semnificative ale caracteristicilor produselor si serviciilor existente sau externalizarii unor activitati, Directia Administrarea Riscurilor identifica si evalueaza factorii care pot contribui la cresterea expunerii la riscul reputational.

La evaluarea riscului reputational, Banca trebuie sa ia in considerare cel putin urmatorii factori (interni si externi) generatori de risc reputational:

Factori interni:

- lipsa conformitatii sau incalcarea cadrului de reglementare pot conduce la aplicarea de sanctiuni contraventionale
- lipsa unei comunicari eficiente dintre Banca si actionarii sai
- aplicarea unor sanctiuni sau interdictii catre actionarilor sai
- instruire insuficienta / ineficienta sau lipsa instruirii angajatilor bancii
- oferirea de informatii clientilor in mod insuficient sau incorect cu privire la modul de utilizare si functionare a serviciilor Bancii
- comportamentul necorespunzator al angajatilor in relatia cu clientii Bancii
- necunoasterea sau insuficienta cunoastere a caracteristicilor produselor Bancii
- necunoasterea drepturilor si obligatiilor partilor unei tranzactii de tip electronic banking
- transmiterea de catre Banca a unor informatii eronate/neconforme catre mass-media, clienti si diferite organisme externe.



Factori externi:

- publicitatea negativa in mass-media, conforma sau nu cu realitatea
- actiuni deliberate ale unui individ/grup de interese pentru reducerea credibilitatii Bancii
- publicitate negativa a unei institutii/societati din grupul Bancii care poate fi asimilata acesteia
- lipsa capacitatii bancii de a controla, in totalitate, mesajele din spatiul public;
- afectarea grava a securitatii IT a Bancii in urma unor atacuri interne sau externe
- intampinarea de catre clienti a unor probleme in utilizarea anumitor produse/servicii
- interpretarea in mod eronat de catre public a anumitor informatii despre Banca
- declansarea unor procese in care Banca ar putea fi implicata, vizand societati comerciale sau persoane publice intens mediatizate sau aparitia unor procese in care ar putea fi implicati angajati ai Bancii cercetati pentru savarsirea de infractiuni
- eventuale situatii de criza in urma carora Banca si-a pierdut imaginea de partener viabil, credibil si solvabil, capabil sa ofere stabilitate
- modificari in conditiile economice, schimbarile legislative sau legate de mediul concurential in sectorul bancar, progresele tehnologice.

Procedurile de monitorizare si raportare a riscului reputational se refera la implementarea si gestiunea unui sistem de indicatori de risc reputational carora li se atribuie nivele de avertizare, a unui sistem de limite, a unui sistem de raportari si analize privind evenimentele generatoare de risc reputational (cu pierderi si fara pierderi).

Cadrul procedural al Bancii dezvolta masurile avute in vedere de Banca pentru controlul/diminuarea riscului reputational. Acestea sunt, fara a fi limitative, masuri de reducere a consecintelor manifestarii riscului in cazul evenimentelor generatoare de risc reputational inregistrate, precum si masuri de prevenire, inainte de producerea riscului, astfel:

- dezvoltarea unor instrumente de educare a clientilor pentru utilizarea noilor produse si servicii oferite, inclusiv pentru cunoasterea comisioanelor/taxelor aferente acestora
- efectuarea demersurilor pentru atragerea celor mai buni parteneri, atat in ceea ce priveste clientii cat si furnizorii
- asigurarea preturilor optime pentru produse si /sau servicii
- recrutarea si pastrarea celor mai buni angajati.

Banca si-a propus astfel asigurarea si mentinerea unei perceptii pozitive asupra imaginii acesteia si a renumelui sau in concordanta cu reputatia si valorile pe care aceasta le promoveaza. Pentru atingerea acestor obiective banca procedeaza la:

- promovarea si aplicarea valorilor corporative, responsabilitatii sociale si a unor practici de afaceri corespunzatoare
- atingerea unui grad inalt de satisfactie a clientilor in privinta produselor si serviciilor sale, a comportamentului personalului si a mediului de lucru din unitatile teritoriale

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR 2026
Initialised for identification

- indeplinirea obligatiilor fata de clienti si terte parti la un nivel calitativ adecvat, iar produsele si serviciile sale sa fie bine definite si sa vina in intampinarea nevoilor clientilor pentru a permite Bancii sa-si imbunatateasca in mod continuu imaginea in piata
- evitarea prejudiciilor cauzate de deteriorarea imaginii prin acordarea unei atentii deosebite reclamatiilor si articolelor din presa locala si centrala.

Riscul strategic

Riscul strategic reprezinta riscul actual sau viitor de afectare negativa a rezultatelor si capitalului determinat de schimbari in mediul de afaceri sau de decizii de afaceri defavorabile, de implementarea inadecvata a deciziilor sau de lipsa de reactie la schimbarile din mediul de afaceri.

Riscul strategic la care poate fi expusa Banca poate fi cauzat de urmatorii factori:

- prognozarea unor conditii si ipoteze de lucru nerealiste sau neancorate in modificarile mediului concurential/de afaceri/legislativ si economic in care Banca isi desfasoara activitatea
- determinarea incorecta/necorespunzatoare a principalilor indicatori strategici
- lipsa unui echilibru intre resurse si plasamente
- necorelarea indicatorilor din bugetul de venituri si cheltuieli cu cei din alte documente de planificare ale Bancii.

In scopul controlarii riscului strategic, Banca este constant preocupata de cresterea eficientei activitatilor de planificare si de monitorizare a evolutiilor pietei, astfel incat sa se poata adapta noilor evolutii in mod corespunzator si la timp.

Administrarea riscului strategic cuprinde procesul de identificare, evaluare, monitorizare si raportare, precum si gestiunea riscului strategic.

Banca identifica riscul strategic din 4 perspective:

- stabilirea unor obiective strategice nerealiste sau necorelate cu factorii interni si/sau externi care pot influenta realizarea acestora
- existenta unor abateri de la realizarea obiectivelor strategice prevazute in cadrul bugetului anual de venituri si cheltuieli ca urmare a adoptarii unor decizii strategice necorespunzatoare cu factorii de risc interni si externi
- existenta unor abateri de la realizarea obiectivelor strategice prevazute in cadrul bugetului anual de venituri si cheltuieli ca urmare a implementarii inadecvate a deciziilor strategice
- existenta unor abateri de la realizarea obiectivelor strategice prevazute in cadrul bugetului anual de venituri si cheltuieli ca urmare a lipsei de reactie sau a unei reactii intarziate la schimbarile intervenite in mediul de afaceri.

Evaluarea riscului strategic se realizeaza cu ajutorul urmatoarelor instrumente:

- analiza si prezentarea lunara catre conducerea Bancii a gradului de realizare a proiectiilor bugetare stabilite la inceputul anului financiar pentru principalele grupe de cheltuieli si venituri, precum si principalele tinte stabilte de Banca

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialised for identification

- evaluarea profilului de risc strategic descrisa in cadrul metodologiei de evaluare a profilului de risc din cadrul Strategiei privind administrarea riscurilor
- riscul strategic este determinat ca fiind intodeauna semnificativ, iar Banca calculeaza cerinta de capital intern pentru riscul strategic
- derularea unei simulari de criza in cadrul procesului de evaluare a adecvarii capitalului intern la riscuri.

Banca calculeaza in cadrul procesului intern de evaluare a riscurilor, o cerinta de capital interna specifica gradului de risc strategic inregistrat de Banca. Monitorizarea riscului strategic se realizeaza:

- prin analiza lunara a profilul de risc strategic pentru a se asigura ca nivelul acestuia se incadreaza in obiectivele aferente riscului strategic prezentat in Strategia privind administrarea riscurilor
- in cadrul procesului de planificare bugetara prin:
  - urmarirea lunara a realizarii tintelor stabilite prin bugetul de venituri si cheltuieli al Bancii
  - monitorizarea indeplinirii obiectivelor de catre structurile de vanzari ale bancii / unitatile teritoriale
  - monitorizarea situatiei pietei (schimbarile concurentiale din piata bancara care pot afecta implementarea deciziilor strategice ale bancii)
  - analiza noilor produse si servicii sau modificarea semnificativa a celor existente.

Gestionarea riscului strategic se realizeaza calitativ in cadrul proceselor de planificare bugetara (dezvoltarea obiectivelor strategice), precum si in etapa de implementare a deciziilor strategice in vederea indeplinirii obiectivelor strategice.

Riscul de conformitate

Conform Regulamentului BNR nr. 5/2013 privind cerinte prudentiale pentru institutiile de credit, ce prevede obligatii referitoare la administrarea riscului de conformitate, dispozitii transpuse in cadrul de reglementare intern al Patria Bank, se asigura mentinerea unui sistem adecvat de control al riscului de conformitate. Riscul de conformitate reprezinta riscul actual sau viitor de afectare negativa a profiturilor, fondurilor proprii sau a lichiditatii, care poate conduce la pierderi financiare semnificative sau care poate afecta reputatia Bancii, ca urmare a incalcarilor sau neconformarii cu cadrul legal si de reglementare, sau cu acordurile, practicile recomandate sau standardele etice aplicabile.

Organul de Conducere al Patria Bank este cel care detine responsabilitatea asigurarii unui cadru adecvat si eficace aferent functiei de conformitate, precum si responsabilitatea evaluarii periodice a eficacitatii administrarii riscului de conformitate. Acesta promoveaza in mod activ o cultura a riscului de conformitate in cadrul organizatiei ca parte esentiala si integranta a desfasurarii activitatii bancii, stabilind angajatilor si colaboratorilor sai standarde inalte de profesionalism si integritate.

Banca evalueaza in permanenta riscul de conformitate si conformare cu cadrul legislativ si de reglementare, cu acordurile, practicile recomandate sau standardele etice, stabilind totodata un cadrul de reglementari interne cuprinzatoare, pe care il revizuieste si adapteaza in permanenta la modificarile cadrului legislativ.

Semnat pentru identificare
KPMG
27. MAR. 2026
Initialised for identification

In vederea masurarii si monitorizarii expunerii operative a Patria Bank la riscul de conformitate, a fost definit un set de indicatori de risc de conformitate operativa, care masoara post-factum, si o frecventa de calcul trimestriala. Fiecarei activitati generatoare de risc de conformitate ii corespunde unul sau mai multi indicatori specifici definiti.

Indicatorul trimestrial de monitorizare a riscului de conformitate operativa sau efectiva (indicatori KRI Conformitate Generala si AML), reprezinta **doar o componenta** a evaluarii riscului de conformitate dispusa la nivelul Directiei Conformitate, iar evaluarea si controlul riscului de conformare la cadrul legislativ si de reglementare, la practicile recomandate si la standardele aplicabile, se efectueaza de catre Functia Conformitate prin actiuni ciclice de evaluare si control al adecvarii cadrului intern de reglementare, a proceselor, controalelor si structurii organizatorice si al eficacitatii functionarii acestora acolo unde este deja evaluat nivelul de adecvare.

Riscul de conformitate, evaluat periodic prin intermediul unui set de indicatori calitativi si cantitativi, a inregistrat in 2025 un **nivel mediu,** in concordanta cu apetitul la risc definit prin Strategia de administrare a riscurilor.

Riscul utilizarii excesive a efectului de levier

Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier reprezinta riscul rezultat din vulnerabilitatea Bancii fata de un efect de levier sau un efect de levier contingent care poate necesita masuri neplanificate de corectare a planului sau de afaceri, inclusiv vanzarea de active in regim de urgenta, ceea ce ar putea duce la pierderi sau la reevaluari ale activelor ramase.

Acest risc poate aparea ca urmare a utilizarii excesive a activelor bancii fata de nivelul fondurilor proprii de care dispune aceasta.

Banca se preocupa in permanenta de evaluarea acestui risc, care se cuantifica prin calcularea, in principal, a unui indicator numit *Indicatorul efectului de levier* ce se determina prin impartirea indicatorului de masurare a capitalului la indicatorul de masurare a expunerii totale a institutiei si se exprima ca procent. Acest indicator reprezinta o metoda de calculatie complementara indicatorilor reprezentati de ratele de fonduri proprii reglementate, indicand un nivel de capital minim pe care Banca trebuie sa il detina in comparatie cu expunerea totala a Bancii, in timp ce ratele de solvabilitate limiteaza asumarea de riscuri excesive de catre Banca.

8.9 Evenimente ulterioare

In data de 9 martie 2026 Patria Bank a semnat cu BRD Asset Management SAI un contract pentru vanzarea participatiei de 99,9944% detinute de Patria Bank la SAI Patria Asset Management. Pretul de baza al tranzactiei este de 5.499.578 EUR si poate fi ajustat prin deducere conform mecanismelor contractuale. Impactul estimat al tranzactiei asupra rezultatului contului de profit si pierdere al anului 2026, in conditiile finalizarii tranzactiei la pretul de baza, este de aproximativ 26 milioane lei (castig brut din tranzactie). Finalizarea tranzactiei, respectiv plata pretului final si transferul participatiei catre BRD Asset Management SAI, este supusa unor conditii precedente uzuale pentru astfel de tranzactii, cum ar fi obtinerea aprobarilor necesare conform cerintelor legale aplicabile, inclusiv dar fara a se limita la obtinerea aprobarii proiectului de achizitie si a BRD Asset Management SAI in calitate de actionar semnificativ de catre Autoritatea de Supraveghere Financiara. Avand in vedere conditiile precedente uzuale a caror indeplinire

Semnat pentru identificare
xPMG
27. MAR. 2026
Initialised for identification

depinde de terti, nu exista certitudine cu privire la faptul ca tranzactia va fi implementata sau ca va fi finalizata in 2026.

8.10 Adecvarea capitalului Bancii si alti indicatori prudentiali

Procesul de evaluare a adecvarii capitalului intern (ICAAP)

Derularea procesului intern de evaluare a adecvarii capitalului intern la riscuri se deruleaza cu frecventa trimestriala si permite Bancii asigurarea in permanenta a unui nivel al capitalului intern care sa acopere riscurile semnificative la care Banca este expusa.

Nivelul curent si previzionat al ICAAP (cuantificat prin rata interna de adecvare a capitalului) reprezinta un element cheie al strategiei de administrare a riscurilor a Bancii si trebuie implementat si luat in considerare in mod corespunzator.

Procesul de evaluare a adecvarii capitalului are urmatoarea structura:

- identificarea riscurilor la care Banca este sau poate fi expusa
- stabilirea metodelor (cantitative si/sau calitative) de evaluare a riscurilor si stabilirea materialitatii acestora
- adecvarea capitalului: relatia dintre necesarul de fonduri proprii si fondurile proprii
- raportarea periodica a situatiei adecvarii capitalului intern catre Comitetul Directorilor si Consiliului de Administratie
- descrierea procesului de planificare a capitalul intern.

Cerinte de capital

Pentru determinarea cerintelor de capital aferente riscului de credit Banca aplica abordarea standard. Astfel, potrivit abordarii standard din CRR, in tabelul urmator sunt mentionate 8% din valoarea ponderata la risc a expunerilor pentru fiecare clasa de expunere prevazuta in art. 112 din CRR:

Clasa de expunere	8% din valoarea ponderata la risc a expunerilor (lei)	
	Individual	Consolidat
Administratii centrale sau banci centrale	5.203.195	5.203.195
Administratii regionale sau autoritati locale	374.986	374.986
Unitati sau actiuni detinute in organismele de plasament colectiv	885.691	885.691
Societati	22.499.901	20.642.610
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	77.350.996	77.813.270
Expuneri in stare de nerambursare	4.371.128	5.661.833
Titluri de capital	10.268.002	2.475.675
Societati- Finantare Specializata	3.709.591	3.709.591
Institutii	7.730.359	7.730.359

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialised for identification

Alte elemente	15.715.090	15.875.439
Retail	31.631.988	39.216.864
TOTAL	179.740.926	179.589.512

Pentru determinarea cerintelor minime de capital pentru riscul operational Banca foloseste indicatorul de afaceri, format din componenta de dobanzi, chirii si dividende, componenta de servicii si componenta financiara (calculata conform abordarii contabile). Cerinta minima de capital la 31.12.2025 este 21.843.343 lei (pe baze individuale) si respectiv 22.881.497 lei (pe baze consolidate). Banca aplica amortizorul anticiclic de capital prevazut la art. 440 din CRR de 1,02% din expunerea la risc totala. Expunerile relevante pe Romania (amortizor anticiclic de capital de 1%) reprezinta 99,74% din total, iar cele pe SUA 0,22% (unde valoarea amortizorului anticiclic este 0%).

Mii LEI	Individual 31.dec.25	Consolidat 31.dec.25
Fonduri proprii de nivel 1	436.470	425.013
Capital social subscris si varsat	326.086	326.086
Prime de emisiune	2,050	2,050
Detineri directe de fonduri proprii de baza de nivel 1	-6,000	-6,000
Prime de fuziune	-67,569	0
Rezerve	62.762	-3.489
Rezultatul reportat	122.016	114.643
Rezultatul perioadei curente	50.212	48.951
Imobilizari necorporale si Fondul comercial	-54.683	-60.383
Alocare filtre abordari tranzitorii	4.219	4.219
Deducere participatii	-1.561	0
Deducere DTA	0	0
Interese minoritare	0	0
Alte deduceri prudentiale	-1.062	-1.062
Fonduri proprii de nivel 2	124.811	132.006
Imprumut subordonat inclus in fondurile proprii de nivel 2	132.006	132.006
(-) Imprumutul subordonat	-7.195	0
Fonduri proprii totale	561.281	557.019
Mii LEI	**31.dec.25**	**31.dec.25**
Valoarea expunerii la riscul de credit	2.246.762	2.244.869
Valoarea expunerii la riscul de piata, riscul valuta	-	-
Valoarea expunerii la riscul operational	273.042	286.019
Valoarea expunerii la risc pentru ajustarea evaluarii creditului (CVA)	1.035	1.035
Valoarea totala a expunerii la risc	2.520.839	2.531.923
Cerinta de capital totala	201.667	202.544
Rata de adecvare a capitalului (totala)	22,27%	22,00%
Rata de adecvare a capitalului (de nivel 1 de baza/ de nivel 1)	17,31%	16,79%

Mentionam ca, Banca trebuie sa respecte in permanenta urmatoarele valori ale cerinţei amortizorului combinat:

Cerinta	Individual	Consolidat
cerinţa amortizorului de conservare a capitalului	2.5%	2.5%

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialed for identification

amortizorul anticiclic de capital	1.0%	1.0%
amortizorul de capital pentru riscul sistemic	0%	1.0%

iar pentru intreg anul 2025, Banca a indeplinit cerintele mentionate mai sus. Aceste cerinte, impreuna cu valoarea TSCR (reprezentand cerinta de capital provenind din evaluarea SREP derulata de Banca Nationala a Romaniei, in urma controlului periodic) reprezinta, valoarea minima a cerintei de capital (OCR) pe care Patria Bank trebuie sa o respecte.

Efectul de levier

In plus fata de cerintele minime de capital, CRR a introdus indicatorul efectului de levier ca instrument de limitare a riscului de indatorare excesiva. Efectul de levier reprezinta acumularea excesiva de catre banci a unor expuneri in raport cu fondurile lor proprii. Indicatorul efectului de levier poate fi considerat un indicator simplificat de solvabilitate datorita faptului ca masoara volumul activelor neponderate la risc comparativ cu fondurile proprii de nivel 1. Rata efectului de levier reprezinta relatia dintre capitalul de baza (*Tier 1*) si expunerea aferenta efectului de levier in conformitate cu articolul 429 CRR. In esenta, expunerea efectului de levier reprezinta suma pozitiilor bilantiere si extrabilantiere neponderate, luand in considerare evaluarea si ajustarile de risc asa cum sunt definite in cadrul CRR.

Procesul de gestionare a riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier

Banca monitorizeaza nivelul si modificarile indicatorului efectului de levier, precum si riscul legat de efectul de levier ca parte a procesului de evaluare a adecvarii capitalului intern (ICAAP). In functie de nivelul calculat al indicatorului ratei efectului de levier, Banca calculeaza o cerinta de capital interna pentru acest risc.

Indicatorul efectului de levier, calculat pentru data de 31.12.2025, pe baza fondurilor proprii de nivel 1 ale Bancii - abordarea tranzitorie (436.470.248 lei), a avut valoarea de 8,18% pe baze individuale si, respectiv 7,76% (425.013.124 lei) pe baze consolidate. Defalcarea indicatorului de masurare a expunerii totale pe elemente bilantiere, extrabilantiere si instrumente financiare derivate este prezentata in continuare:

Element expunere	Individual	Consolidat
	valoare (mii lei)	
instrumente financiare derivate: metoda expunerii initiale*	5.176	5.176
Elemente extrabilantiere cu un factor de conversie a creditului de 10 % in conformitate cu articolul 429 alineatul (10) din CRR**	37.380	36.340
Elemente extrabilantiere cu un factor de conversie a creditului de 20 % in conformitate cu articolul 429 alineatul (10) din CRR**	18.694	18.694
Elemente extrabilantiere cu un factor de conversie a creditului de 50 % in conformitate cu articolul 429 alineatul (10) din CRR**	15.667	16.340
Elemente extrabilantiere cu un factor de conversie a creditului de 100 % in conformitate cu articolul 429 alineatul (10) din CRR**	17.616	17.616
Alte active***	5.302.271	5.439.051
Deducerea din active (+)/(-) din fondurile propria de nivel 1	-59.032	-59.032
Total indicator masurare expunere totala	**5.337.773**	**5.474.191**

**in conformitate cu metoda expunerii initiale din CRR*
***sumele din coloana valoare sunt cele de dupa aplicarea factorilor de conversie a creditului*

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialised for identification

****contine suma tuturor elementelor bilantiere de activ, cu exceptia celor de mai jos si neta de toate ajustarile de valoare si cu includerea alocarii de filtru abordare tranzitorie IFRS9.*

Individual

Element de activ	sold debitor balanta (inainte de ajustari de valoare)	ajustari valoare	valoare neta de ajustari	din care valoare neinclusa in indicatorul de masurare a expunerii totale	motiv neincludere
Titluri De Participare Detinute In Filiale	42.295.888	-	42.295.888	1.455.201	suma dedusa din fondurile proprii
Active financiare evaluate la valoarea justa prin OCI Instrumente Capitaluri Proprii Marcare la Piata	3.067.967	-	3.067.967	105.554	suma dedusa din fondurile proprii
Imobilizari necorporale (inclusiv imobilizari necorporale in curs si fond comercial)	124.314.207	69.631.072	54.683.135	54.683.135	suma dedusa din fondurile proprii
Credite subordonate la termen	7.195.040	-	7.195.040	7.195.040	suma dedusa din fondurile proprii

Valoare alocare filtru abordare tranzitorie IFRS9 (=(valoare filtru calculat si ponderat conform Reg.UE 2017/2395 – impozit pe profit))	0	Valoare alocare filtru abordare tranzitorie privind modificări la valoarea justă ale instrumentelor de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (conform Reg.UE 575/2013)	4.218.792

Consolidat

Element de activ	sold debitor balanta (inainte de ajustari de valoare)	ajustari valoare	valoare neta de ajustari	din care valoare neinclusa in indicatorul de masurare a expunerii totale	motiv neincludere
Imobilizari necorporale (inclusiv imobilizari necorporale in curs si fond comercial)	133.057.776	72.674.546	60.383.230	60.383.230	suma dedusa din fondurile proprii

Valoare alocare filtru abordare tranzitorie IFRS9 (=(valoare filtru calculat si ponderat conform Reg.UE 2017/2395 – impozit pe profit))	0	Valoare alocare filtru abordare tranzitorie privind modificări la valoarea justă ale instrumentelor de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (conform Reg.UE 575/2013)	4.218.792

In perioada 01.01.2025-31.12.2025, valoarea indicatorului efectului de levier a fost influentata in special de evolutia fondurilor proprii de nivel 1, cat si de cresterea activului Bancii. Banca considera ca a utilizat „excesiv" efectul de levier atunci cand acest indicator al efectului de levier inregistreaza la sfarsitul unui trimestru o valoare sub 5%. Deoarece Banca inregistreaza o valoare superioara nivelului de 5%, dar si peste pragul minim de indeplinit, conform cerintelor de prudentialitate bancara, stabilite conform Regulamentului nr.575/2013 de 3%, nivelul expunerii Bancii la acest risc este considerat ca fiind „scazut".

Expuneri din titluri de capital neincluse in portofoliul de tranzactionare

Acestea sunt detaliate in Notele 19 si 25 din Situatiile Financiare auditate aferente anului 2025.

Expuneri la pozitiile din securitizare

Banca nu detine pozitii din securitizare in portofoliu.

DRAGOS HORIA MANDA
PRESEDINTELE CONSILIULUI DE ADMINISTRATIE

Semnat pentru identificare
KPMG
27. MAR. 2026
Initialised for identification

PATRIA BANK

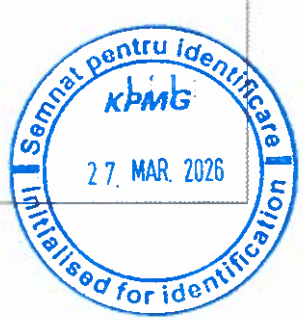
ANEXE

PATRIA BANK

Anexa 1

Declaratia privind stadiul de conformare cu principiile Codului de Guvernanta Corporativa al Bursei de Valori Bucuresti la 31.12.2025 (Declaratia Aplici sau Explici - DAE)

Sectiune	Principiu	Nr Prev	Prevedere (detaliata)	Da	Partial	Nu	Explicatie (text si link url daca documentul este pe website)
A: ORGANELE DE CONDUCERE							
A: ORGANELE DE CONDUCERE	A.1. Consiliul trebuie să asigure succesul pe termen lung și durabilitatea Societății, în interesul Societății și al acționarilor săi, și ținând cont de interesele altor părți interesate. Consiliul trebuie să definească în mod clar și să facă public în integralitate rolul și responsabilitățile sale.	A.1., 1	Consiliul trebuie să aibă un regulament intern care să formalizeze și să precizeze în mod clar rolul și responsabilitățile sale. Actul constitutiv, regulamentul intern al Consiliului și alte reglementări interne trebuie să delimiteze în mod clar rolul și competentele între Consiliu, adunarea generală a acționarilor (AGA) și conducerea executivă.	Da			
A: ORGANELE DE CONDUCERE	A.1. Consiliul trebuie să asigure succesul pe termen lung și durabilitatea Societății, în interesul Societății și al acționarilor săi, și ținând cont de interesele altor părți interesate. Consiliul trebuie să definească în mod clar și să facă public în integralitate rolul și responsabilitățile sale.	A.1., 2	Regulamentul intern al Consiliului trebuie să includă, printre altele, atribuțiile Consiliului, precum și responsabilitățile fiduciare ale membrilor de Consiliu de a actiona în deplină cunoștință de cauză, cu bună-credintă, cu diligenta și grija cuvenite și în interesul Societății, al acționarilor săi și luând în considerare interesele altor părți interesate, în conformitate cu cerințele legale.	Da			



A: ORGANELE DE CONDUCERE	A.1. Consiliul trebuie să asigure succesul pe termen lung și durabilitatea Societății, în interesul Societății și al acționarilor săi, și ținând cont de interesele altor părți interesate. Consiliul trebuie să definească în mod clar și să facă public în integralitate rolul și responsabilitățile sale.	A.1., 3	Pentru a susține viabilitatea și succesul pe termen lung al Societății, Consiliul ar trebui: • Să supravegheze elaborarea și să aprobe strategia Societății și să se asigure că aceasta integrează și aspecte de durabilitate, inclusiv considerente sociale și de mediu (E&S) si riscurile și oportunitățile legate de climă; • Să numească și să demită directorul general și alți membri ai conducerii executive cărora le-au fost delegate responsabilități de conducere executivă (numiți "conducere executivă") și să asigure planificarea succesiunii pentru aceștia; • Să supravegheze performanța conducerii executive, rolul conducerii executive în abordarea riscurilor și oportunităților materiale legate de durabilitate și să alinieze remunerația conducerii executive la interesele pe termen lung și durabilitatea Societății, în conformitate cu prevederile politicii de remunerare a Societății; • Să se asigure că există un cadru solid pentru controlul intern și administrarea riscurilor; • Să se asigure că Societatea dispune de proceduri care să permită comunicarea eficientă cu acționarii si alte părți interesate.		Partial		Aspectele de durabilitate, inclusiv considerente sociale si de mediu (E&S) si riscuri si oportunitati legate de clima au fost identificate si urmeaza sa fie integrate in cadrul strategiei bancii.
A: ORGANELE DE CONDUCERE	A.1. Consiliul trebuie să asigure succesul pe termen lung și durabilitatea Societății, în interesul Societății și al acționarilor săi, și ținând cont de interesele altor părți interesate. Consiliul trebuie să definească în mod clar și să facă public în integralitate rolul și responsabilitățile sale.	A.1., 4	Durata numirii membrilor Consiliului si ai conducerii executive trebuie stabilită în mod clar și trebuie, pe cât posibil, să promoveze stabilitatea și predictibilitatea.	Da			
A: ORGANELE DE CONDUCERE	A.2. Consiliul trebuie să dispună de un echilibru adecvat între competențe, experiență, diversitate de gen, cunoștințe și independență pentru a-și putea îndeplini în mod eficient atribuțiile și responsabilitățile.	A.2., 1	Consiliul trebuie să aibă cel puțin cinci membri.	Da			
A: ORGANELE DE CONDUCERE	A.2. Consiliul trebuie să dispună de un echilibru adecvat între competențe, experiență, diversitate de gen, cunoștințe și independență pentru a-și putea îndeplini în mod eficient atribuțiile și responsabilitățile.	A.2., 2	Consiliul trebuie să aibă o politică privind diversitatea Consiliului și a conducerii executive și să se asigure că diversitatea în ceea ce privește genul, vârsta, experiența și competențele este încorporată în Politica de Nominalizare.	Da			Obligatiile de raportare conform Legii 11/2025, respectiv Politica de numire si succedare a membrilor organului de conducere si a persoanelor care detin functii-cheie si Informatiile cu privire la reprezentarea din perspectiva genului in cadrul organelor de conducere se regasec pe site-ul Bancii la link-ul: https://www.patriabank.ro/informatii-utile/conformitate/obligatii-legea-112025

Semnat pentru identificare KPMG 27 MAR. 2026 Initialed for identification

A: ORGANELE DE CONDUCERE	A.2. Consiliul trebuie să dispună de un echilibru adecvat între competențe, experiență, diversitate de gen, cunoștințe și independență pentru a-și putea îndeplini în mod eficient atribuțiile și responsabilitățile.	A.2., 3	Consiliul trebuie să elaboreze un profil al Consiliului care să specifice caracteristicile și trăsăturile dorite ale membrilor săi, inclusiv factori precum independența, diversitatea, integritatea, competențele și experiența specifice, cunoștințele despre industrie, capacitatea și disponibilitatea de a dedica timp și efort adecvat responsabilităților Consiliului, în contextul nevoilor Consiliului și ale comitetelor sale și al exercitării de către acestea a rolului strategic și de supraveghere al Consiliului. Profilul Consiliului poate fi parte din Politica de Nominalizare.	Da			
A: ORGANELE DE CONDUCERE	A.2. Consiliul trebuie să dispună de un echilibru adecvat între competențe, experiență, diversitate de gen, cunoștințe și independență pentru a-și putea îndeplini în mod eficient atribuțiile și responsabilitățile.	A.2., 4	Majoritatea membrilor Consiliului trebuie să fie neexecutivi. Cel puțin o treime din membrii Consiliului trebuie să fie independenți. Fiecare membru independent al Consiliului trebuie să prezinte o declarație privind independența sa în momentul nominalizării sale pentru alegere sau realegere, precum și atunci când apare orice modificare a statutului său, în conformitate cu criteriile de independență prevăzute în legislație și în Anexa A la Cod.	Da			
A: ORGANELE DE CONDUCERE	A.2. Consiliul trebuie să dispună de un echilibru adecvat între competențe, experiență, diversitate de gen, cunoștințe și independență pentru a-și putea îndeplini în mod eficient atribuțiile și responsabilitățile.	A.2., 5	Comitetul de Nominalizare și Remunerare (sau întregul Consiliu în cazul în care nu există un Comitet de Nominalizare și Remunerare) va evalua dacă membrii Consiliului pot fi considerați independenți în temeiul factorilor avuți în vedere, examinând dacă există relații de afaceri sau alte relații personale care ar putea afecta în mod semnificativ independența și obiectivitatea membrului de Consiliu și a capacității acestuia de a acționa în interesul Societății, al acționarilor și al părților interesate.			Nu	Procedura bancii consta in a realiza o evaluare interna cu ocazia numirii membrilor CA.
A: ORGANELE DE CONDUCERE	A.2. Consiliul trebuie să dispună de un echilibru adecvat între competențe, experiență, diversitate de gen, cunoștințe și independență pentru a-și putea îndeplini în mod eficient atribuțiile și responsabilitățile.	A.2., 6	Funcțiile de Președinte al Consiliului și Director General este recomandabil să fie deținute de persoane diferite.	Da			
A: ORGANELE DE CONDUCERE	A.2. Consiliul trebuie să dispună de un echilibru adecvat între competențe, experiență, diversitate de gen, cunoștințe și independență pentru a-și putea îndeplini în mod eficient atribuțiile și responsabilitățile.	A.2., 7	Dacă funcțiile de Președinte al Consiliului și Director General sunt deținute de aceeași persoană, este recomandabil ca Societatea să numească un Vicepreședinte independent.			Nu	Nu este aplicabil

Semnat pentru identificare
KPMG
27. MAR. 2026
Initialed for identification

A: ORGANELE DE CONDUCERE	A.3. Consiliul trebuie să se asigure că este instituită o procedură formală, riguroasă și transparentă în ceea ce privește numirea de noi membri în cadrul Consiliului.	A.3., 1	Societatea va dezvolta și publica o Politică de nominalizare a membrilor Consiliului care trebuie să definească procesele și procedurile pentru nominalizarea, alegerea sau înlocuirea unui membru al Consiliului. Politica de nominalizare, aprobată de organul de guvernanță competent, va descrie modul în care Societatea primește și evaluează nominalizările din partea acționarilor (inclusiv a acționarilor minoritari) sau din partea membrilor Consiliului, inclusiv în ceea ce privește profilul Consiliului, independenta și diversitatea.		Partial		Banca a implementat Politica de numire si succedare a membrilor organului de conducere si a persoanelor care detin functii-cheie. Politica nu este publicata intrucat este mai generala, urmeaza continutul reglementat de reglementarile aplicabile bancilor si acopera mai multe zone (inclusiv membrii conducerii executive, etc). Banca va considera pe viitor elaborarea unei politici separate pentru membrii CA.
A: ORGANELE DE CONDUCERE	A.3. Consiliul trebuie să se asigure că este instituită o procedură formală, riguroasă și transparentă în ceea ce privește numirea de noi membri în cadrul Consiliului.	A.3., 2	Consiliul, prin Comitetul de Nominalizare și Remunerare, dacă există, trebuie să monitorizeze procesul de nominalizare a candidaților pentru pentru poziția de membru în Consiliu.	Da			
A. ORGANELE DE CONDUCERE	A.3. Consiliul trebuie să se asigure că este instituită o procedură formală, riguroasă și transparentă în ceea ce privește numirea de noi membri în cadrul Consiliului.	A.3., 3	Societatea va informa acționarii cu privire la experiența și CV-ul candidaților la funcția de membru în Consiliu, de care aceștia au nevoie pentru a lua o decizie informată cu privire la numirea sau reînnoirea mandatului membrilor de Consiliu, inclusiv următoarele: • angajamentele și implicările profesionale ale candidaților, inclusiv funcții executive și neexecutive în societăți, autorități publice, organizații non-profit și în alte organizații; • orice conflict de interese existent sau potențial, inclusiv dacă au relații de afaceri, de familie sau de altă natură care le-ar putea afecta performanța în calitate de membru în Consiliu; • care actionar sau membru al Consiliului a propus fiecare candidat pentru poziția de membru în Consiliu	Da			
A: ORGANELE DE CONDUCERE	A.4. Consiliul trebuie să înființeze comitete care să îl asiste în îndeplinirea responsabilităților sale cheie, în abordarea provocărilor strategice și în gestionarea problematicilor sensibile cu potențial ridicat de conflict de interese.	A.4., 1	Consiliul va înființa un Comitet de Audit pentru a-și spori capacitatea de supraveghere asupra raportării financiare, cadrului de control intern, a proceselor de audit intern și extern și a conformității cu legile și reglementările aplicabile. În cazul în care nu este obligatoriu potrivit legii sau nu este deja înființat un comitet dedicat pentru administrarea riscurilor, Comitetul de Audit va include, de asemenea, responsabilități de monitorizare a eficacității cadrului de administrare a riscurilor.	Da			

Semnat pentru identificare
KPMG
27. MAR. 2026
Initialised for identification

A: ORGANELE DE CONDUCERE	A.4. Consiliul trebuie să înființeze comitete care să îl asiste în îndeplinirea responsabilităților sale cheie, în abordarea provocărilor strategice și în gestionarea problematicilor sensibile cu potențial ridicat de conflict de interese.	A.4., 2	Este recomandabil ca în componența Comitetului de Audit să se regăsească doar membrii neexecutivi ai Consiliului. Este de asemenea recomandabil ca majoritatea membrilor Comitetului să fie independenți, inclusiv președintele Comitetului. Comitetul de Audit trebuie să dețină, per ansamblu, competențe relevante în domeniul în care Societatea își desfășoară activitatea. Comitetul și membrii săi trebuie sa respecte cerințele legislației naționale și europene aplicabile.	Da			
A: ORGANELE DE CONDUCERE	A.4. Consiliul trebuie să înființeze comitete care să îl asiste în îndeplinirea responsabilităților sale cheie, în abordarea provocărilor strategice și în gestionarea problematicilor sensibile cu potențial ridicat de conflict de interese.	A.4., 3	Consiliul Societăților listate la Categoria Premium trebuie să înființeze un Comitet de Nominalizare și Remunerare format din membrii neexecutivi ai Consiliului. Este recomandabil ca majoritatea membrilor Comitetului să fie independenți, inclusiv președintele Comitetului. Consiliul poate, de asemenea, să înființeze distinct un Comitet de Nominalizare, respectiv un Comitet de Remunerare, în cazul în care componența Consiliului permite acest lucru și dacă aceasta este justificată, având în vedere dimensiunea și complexitatea afacerii și structurile de guvernanță ale Societății.			Nu	Banca nu a infiintat un Comitet de Nominalizare si Remunerare avand in vedere dimensiunea redusa din punct de vedere a cotei de piata, complexitatea afacerii, precum si structurile de guvernanta existente
A: ORGANELE DE CONDUCERE	A.4. Consiliul trebuie să înființeze comitete care să îl asiste în îndeplinirea responsabilităților sale cheie, în abordarea provocărilor strategice și în gestionarea problematicilor sensibile cu potențial ridicat de conflict de interese.	A.4., 4	În plus față de responsabilitățile sale specifice, astfel cum sunt prevăzute în prezentul Cod, Comitetul de Nominalizare și Remunerare: i. Revizuiește și recomandă Consiliului dimensiunea și componența Consiliului și conduce crearea și revizuirea continuă a profilului Consiliului; ii. Identifică persoanele calificate pentru a deveni membri ai Consiliului și ai conducerii executive, dacă îi este solicitat; evaluează candidații pentru poziții de conducere executivă; evaluează candidații propuși de acționari sau de membrii Consiliului pentru poziții de membru de Consiliu și informează AGA întocmai; iii. Face recomandări Consiliului cu privire la numirile în comitete (altele decât Comitetul de Nominalizare și Remunerare); iv. Coordonează o evaluare anuală a Consiliului, a membrilor de Consiliu și a comitetelor în conformitate cu prevederile Principiului A.5.; v. Asistă Consiliul în îndeplinirea responsabilităților sale legate de politica de remunerare a Societății; vi. Asistă Consiliul în elaborarea planurilor de succesiune pentru conducerea executivă, precum și a planurilor de succesiune în regim de urgență și a procesului de recrutare a Directorului General, după caz; vii. Supraveghează administrarea planurilor de compensare și beneficii ale Societății.			Nu	Banca nu a infiintat un Comitet de Nominalizare si Remunerare avand in vedere dimensiunea redusa din punct de vedere al cotei de piata, complexitatea afacerii, precum si structurile de guvernanta existente
A: ORGANELE DE CONDUCERE	A.4. Consiliul trebuie să înființeze comitete care să îl asiste în îndeplinirea responsabilităților sale cheie, în abordarea provocărilor strategice și în gestionarea problematicilor sensibile cu potențial ridicat de conflict de interese.	A.4., 5	Rolul și responsabilitățile comitetelor Consiliului trebuie definite în regulamente interne distincte (regulamente de funcționare) și publicate pe website-ul Societății. În cazul în care Societatea alege să nu înființeze niciunul dintre comitetele Consiliului care nu sunt cerute de lege, sarcinile și responsabilitățile corespunzătoare vor fi realizate de către Consiliu și trebuie să fie menționate în mod corespunzător în regulamentul intern al Consiliului.	Da			

Semnat pentru identificare KPMG 27. MAR. 2026 Initialed for identification

A: ORGANELE DE CONDUCERE	A.4. Consiliul trebuie să înființeze comitete care să îl asiste în îndeplinirea responsabilităților sale cheie, în abordarea provocărilor strategice și în gestionarea problematicilor sensibile cu potențial ridicat de conflict de interese.	A.4., 6	Evaluarea independenței membrilor comitetelor, inclusiv în cazul membrilor comitetelor numiți de AGA, se realizează după aceeași procedură aplicabilă în cazul membrilor independenți ai Consiliului	Da			
A: ORGANELE DE CONDUCERE	A.4. Consiliul trebuie să înființeze comitete care să îl asiste în îndeplinirea responsabilităților sale cheie, în abordarea provocărilor strategice și în gestionarea problematicilor sensibile cu potențial ridicat de conflict de interese.	A.4., 7	Președinții Comitetului de Audit și Comitetului de Nominalizare și Remunerare nu trebuie să fie Președintele Consiliului sau ai altor comitete, cu excepția cazului în care acest lucru este justificat de dimensiunea Consiliului.	Da			
A: ORGANELE DE CONDUCERE	A.5. Consiliul trebuie să instituie proceduri solide de funcționare a Consiliului, precum și mecanisme de evaluare și dezvoltare continuă a Consiliului pentru a îmbunătăți competențele membrilor de Consiliu și capacitatea acestora de a-și îndeplini în mod eficient responsabilitățile.	A.5., 1	Președintele Consiliului este responsabil în principal pentru a se asigura că Consiliul funcționează corespunzător. Regulamentul intern al Consiliului trebuie să conțină rolul și responsabilitățile Președintelui Consiliului, iar Președintele Consiliului trebuie, cel puțin: • Să stabilească ordinea de zi a ședințelor Consiliului, să prezideze aceste ședințe și să se asigure că se întocmesc procese-verbale ale acestor ședințe; • Să se asigure că Consiliul primește informații precise, la timp, utile, succinte, pentru a permite Consiliului să ia decizii corecte; • Să se asigure că Consiliul dispune de suficient timp pentru consultare și luarea deciziilor; • Să permită funcționarea corespunzătoare a comitetelor și existența unei comunicări eficiente cu comitetele Consiliului, inclusiv rapoarte operative și pertinente ale comitetelor către întregul Consiliu; • Să se asigure că performanța Consiliului este evaluată și discutată cel puțin o dată pe an și diseminată public conform prevederii D.1., 3; • Să se asigure că Consiliul are o relație de lucru adecvată cu conducerea executivă. Directorul general și Președintele Consiliului (în cazul în care funcțiile sunt deținute de persoane diferite) se întâlnesc în mod periodic; • Să abordeze și să gestioneze disputele interne și conflictele de interese privind membrii Consiliului.		Partial		Banca va analiza in viitor respectarea acestor cerinte
A: ORGANELE DE CONDUCERE	A.5. Consiliul trebuie să instituie proceduri solide de funcționare a Consiliului, precum și mecanisme de evaluare și dezvoltare continuă a Consiliului pentru a îmbunătăți competențele membrilor de Consiliu și capacitatea acestora de a-și îndeplini în mod eficient responsabilitățile.	A.5., 2	Consiliul trebuie să se întrunească ori de câte ori este necesar, dar nu mai puțin de șase (6) ori pe an.	Da			

Semnat pentru identificare
Initialed for identification
27 MAR. 2026

A: ORGANELE DE CONDUCERE	A.5. Consiliul trebuie să instituie proceduri solide de funcționare a Consiliului, precum și mecanisme de evaluare și dezvoltare continuă a Consiliului pentru a îmbunătăți competențele membrilor de Consiliul și capacitatea acestora de a-și îndeplini în mod eficient responsabilitățile.	A.5., 3	Consiliul poate solicita desemnarea Secretarului General, care să asiste Consiliul în respectarea obligațiilor sale conform legii, regulamentului intern al Consiliului și altor politici. Secretarul General trebuie să fie un expert senior în cadrul Societății, însărcinat cu asistarea Consiliului și a comitetelor sale în organizarea activităților lor, pregătirea ședințelor, evaluarea anuală a performanței Consiliului și a comitetelor, precum și programele de formare a membrilor de Consiliu, dacă este nevoie.			Nu	Nu e cazul. Consiliul de Administratie nu a solicitat desemnarea unui Secretar General tinand cont de dimensiunea si complexitatea afacerii.
A: ORGANELE DE CONDUCERE	A.5. Consiliul trebuie să instituie proceduri solide de funcționare a Consiliului, precum și mecanisme de evaluare și dezvoltare continuă a Consiliului pentru a îmbunătăți competențele membrilor de Consiliul și capacitatea acestora de a-și îndeplini în mod eficient responsabilitățile.	A.5., 4	Consiliul trebuie să definească în mod clar drepturile și responsabilitățile, domeniul de autoritate și alte aspecte legate de Secretarul General.			Nu	Nu e cazul. Consiliul de Administratie nu a solicitat desemnarea unui Secretar General tinand cont de dimensiunea si complexitatea afacerii.
A: ORGANELE DE CONDUCERE	A.5. Consiliul trebuie să instituie proceduri solide de funcționare a Consiliului, precum și mecanisme de evaluare și dezvoltare continuă a Consiliului pentru a îmbunătăți competențele membrilor de Consiliul și capacitatea acestora de a-și îndeplini în mod eficient responsabilitățile.	A.5., 5	Consiliul și comitetele sale trebuie să elaboreze și să aprobe un plan anual intern de lucru care să identifice subiectele ce trebuie abordate în cursul anului înainte de sfârșitul anului precedent. Planul trebuie să țină cont de deciziile necesar a fi propuse AGA, de raportarea de către funcțiile de conducere executivă și de control intern, de frecvența necesară a întâlnirilor Consiliului și comitetelor, și trebuie să fie revizuit de Președinte cu sprijinul Secretarului General.		Partial		Banca elaboreza strategii si planuri anuale din care decurg si planurile de lucru ale Consiliului si Comitetelor sale.
A: ORGANELE DE CONDUCERE	A.5. Consiliul trebuie să instituie proceduri solide de funcționare a Consiliului, precum și mecanisme de evaluare și dezvoltare continuă a Consiliului pentru a îmbunătăți competențele membrilor de Consiliul și capacitatea acestora de a-și îndeplini în mod eficient responsabilitățile.	A.5., 6	Consiliul trebuie să efectueze o evaluare anuală a componenței, activității și dinamicii Consiliului și a comitetelor sale, individual și per ansamblu, evaluare care trebuie să fie coordonată de Comitetul de Nominalizare și Remunerare.	Da			
A: ORGANELE DE CONDUCERE	A.5. Consiliul trebuie să instituie proceduri solide de funcționare a Consiliului, precum și mecanisme de evaluare și dezvoltare continuă a Consiliului pentru a îmbunătăți competențele membrilor de Consiliul și capacitatea acestora de a-și îndeplini în mod eficient responsabilitățile.	A.5., 7	Comitetul de Nominalizare și Remunerare trebuie să împărtășească rezultatele evaluării Consiliului cu întregul Consiliu și să stabilească acțiuni ulterioare, dacă este necesar, inclusiv planuri de dezvoltare profesională și de formare pentru Consiliu, pentru a umple lacunele.			Nu	Nu e cazul. Banca nu a infiintat un Comitet de Nominalizare si Remunerare avand in vedere dimensiunea redusa din punct de vedere al cotei de piata, complexitatea afacerii, precum si structurile de guvernanta existente.

Semnat pentru identificare
KPMG
27. MAR. 2026
Initialed for identification

A: ORGANELE DE CONDUCERE	A.5. Consiliul trebuie să instituie proceduri solide de funcționare a Consiliului, precum și mecanisme de evaluare și dezvoltare continuă a Consiliului pentru a îmbunătăți competențele membrilor de Consiliu și capacitatea acestora de a și îndeplini în mod eficient responsabilitățile.	A 5., 8	Regulamentul intern al Consiliului trebuie să impună programe de orientare (induction) pentru membrii de Consiliu nou numiți, asigurate de personalul intern al Societății. Regulamentul intern al Consiliului poate face referire la programe de formare continuă pentru membri de Consiliu, dacă este necesar. Punerea în aplicare a programelor de orientare și formare continuă pentru membrii de Consiliu (conform deciziei Consiliului) se face sub supravegherea Comitetului de Nominalizare și Remunerare, cu sprijinul Secretarului General. Pe baza rezultatelor evaluării anuale a Consiliului, Comitetul de Nominalizare și Remunerare împreună cu Președintele Consiliului vor elabora programe de dezvoltare profesională axate pe domeniile în care ar trebui construită capacitatea în rândul membrilor de Consiliu.			Nu	Nu e cazul Consiliul de Administratie nu a implementat programe de orientare pentru membrii sai ca urmare a stabilitatii in timp constate la nivelul structurii CA corelata cu dimensiunea si complexitatea activitatii
A: ORGANELE DE CONDUCERE	A.6. Conducerea executivă este responsabilă pentru managementul zilnic al Societății. Consiliul trebuie să se asigure că conducerea executivă este capabilă să conducă în mod eficient Societatea, iar componența, competența, rolurile și stimulentele conducerii executive sprijină punerea în aplicare cu succes a strategiei și planurilor Societății.	A.6., 1	Conducerea executivă trebuie să conducă Societatea și să răspundă în fața Consiliului. Împărțirea responsabilităților între Consiliu și conducerea executivă și între diferiți membri ai conducerii executive trebuie să fie clar articulată în actul constitutiv al Societății și reglementările interne ale Societății.	Da			
A: ORGANELE DE CONDUCERE	A.6. Conducerea executivă este responsabilă pentru managementul zilnic al Societății. Consiliul trebuie să se asigure că conducerea executivă este capabilă să conducă în mod eficient Societatea, iar componența, competența, rolurile și stimulentele conducerii executive sprijină punerea în aplicare cu succes a strategiei și planurilor Societății.	A.6., 2	Atunci când rolurile de Președinte al Consiliului și Director General sunt exercitate de aceeași persoană, responsabilitățile diferite ale Președintelui Consiliului și ale Directorului General trebuie să fie clar definite și diferențiate în actul constitutiv al Societății.			Nu	Nu e cazul. Rolurile de Presedinte al Consiliului si de Director General nu sunt exercitate de aceeasi persoana
A: ORGANELE DE CONDUCERE	A.6. Conducerea executivă este responsabilă pentru managementul zilnic al Societății. Consiliul trebuie să se asigure că conducerea executivă este capabilă să conducă în mod eficient Societatea, iar componența, competența, rolurile și stimulentele conducerii executive sprijină punerea în aplicare cu succes a strategiei și planurilor Societății.	A.6., 3	Consiliul trebuie să se asigure că conducerea executivă este formată din persoane cu cunoștințe, competențe, diversitate și experiență adecvate pentru a sprijini succesul performanței Societății și că există măsuri în vigoare care să asigure succesiunea ordonată a conducerii executive.	Da			

Semnat pentru identificare
KPMG
27. MAR. 2026
Initialed for identification

A: ORGANELE DE CONDUCERE	A.6. Conducerea executivă este responsabilă pentru managementul zilnic al Societății. Consiliul trebuie să se asigure că conducerea executivă este capabilă să conducă în mod eficient Societatea, iar componența, competența, rolurile și stimulentele conducerii executive sprijină punerea în aplicare cu succes a strategiei și planurilor Societății.	A.6., 4	Consiliul, cu sprijinul Comitetului de Nominalizare și Remunerare, trebuie să evalueze anual performanța conducerii executive, eficacitatea cooperării sale cu Consiliul, inclusiv informația furnizată Consiliului.	Da			
B: CADRUL DE ADMINISTRARE A RISCURILOR SI CONTROL INTERN							
B: CADRUL DE ADMINISTRARE A RISCURILOR SI CONTROL INTERN	B.1. Societatea trebuie să dispună de un cadru de control intern și de un cadru de administrare a riscurilor adecvate și eficiente, ținând cont de strategia sa, dimensiunea, complexitatea operațiunilor și profilul de risc, inclusiv impactul potențial de mediu și social al activităților sale.	B.1., 1	Consiliul stabilește natura și amploarea riscurilor pe care Societatea este dispusă să și le asume ca necesare pentru atingerea obiectivelor strategice ale Societății (și anume apetitul pentru risc al Societății) și trebuie să se asigure că există structuri, politici și proceduri clare care identifică, evaluează, raportează, gestionează și monitorizează riscurile semnificative și emergente, inclusiv riscurile legate de durabilitate, securitatea cibernetică și utilizarea tehnologiilor digitale. Consiliul trebuie să explice în raportul anual mecanismele și procesele instituite pentru identificarea și administrarea riscurilor.	Da			
B: CADRUL DE ADMINISTRARE A RISCURILOR SI CONTROL INTERN	B.1. Societatea trebuie să dispună de un cadru de control intern și de un cadru de administrare a riscurilor adecvate și eficiente, ținând cont de strategia sa, dimensiunea, complexitatea operațiunilor și profilul de risc, inclusiv impactul potențial de mediu și social al activităților sale.	B.1., 2	Consiliul trebuie să adopte o politică formală privind administrarea riscurilor, pentru a asigura identificarea, măsurarea și raportarea corectă, completă și în timp util a riscurilor, existența unor măsuri adecvate și fezabile de control al riscurilor, precum și integrarea riscurilor E&S în cadrul de administrare a riscurilor, în vederea implementării strategiei Societății.	Da			
B: CADRUL DE ADMINISTRARE A RISCURILOR SI CONTROL INTERN	B.1. Societatea trebuie să dispună de un cadru de control intern și de un cadru de administrare a riscurilor adecvate și eficiente, ținând cont de strategia sa, dimensiunea, complexitatea operațiunilor și profilul de risc, inclusiv impactul potențial de mediu și social al activităților sale.	B.1., 3	Consiliul și Comitetul de Audit trebuie să înțeleagă schimbările emergente legate de tehnologia informației și inteligența artificială, astfel încât să atenueze riscurile de securitate cibernetică. Pe agenda Consiliului trebuie să se acorde timp riscurilor și oportunităților IA și securității cibernetice, pentru a asigura înțelegerea protecției cibernetice.	Da			

Semnat pentru identificare KPMG 27. MAR. 2026 Initialised for identification

B: CADRUL DE ADMINISTRARE A RISCURILOR SI CONTROL INTERN	B.1. Societatea trebuie să dispună de un cadru de control intern şi de un cadru de administrare a riscurilor adecvate şi eficiente, ţinând cont de strategia sa, dimensiunea, complexitatea operaţiunilor şi profilul de risc, inclusiv impactul potenţial de mediu şi social al activităţilor sale.	B.1., 4	Este recomandabil ca Societatea să înfiinţeze o funcţie de administrare a riscurilor responsabilă pentru asigurarea identificării corecte, complete şi în timp util a riscurilor, asigurându-se că sunt instituite măsuri adecvate şi fezabile de control al riscurilor şi monitorizarea procedurilor de administrare a riscurilor. Funcţia de administrare a riscurilor, prin Ofiterul de Administrare a Riscurilor (CRO), dacă există, trebuie să aibă comunicare directă şi raportare funcţională către Consiliu şi Comitetul de Audit (dacă nu există un Comitet de Risc dedicat).	Da			
B: CADRUL DE ADMINISTRARE A RISCURILOR SI CONTROL INTERN	B.1. Societatea trebuie să dispună de un cadru de control intern şi de un cadru de administrare a riscurilor adecvate şi eficiente, ţinând cont de strategia sa, dimensiunea, complexitatea operaţiunilor şi profilul de risc, inclusiv impactul potenţial de mediu şi social al activităţilor sale.	B.1., 5	Consiliul, asistat de Comitetul de Audit, trebuie să evalueze cel puţin anual adecvarea şi eficacitatea cadrului de administrare a riscurilor şi control intern al Societăţii (inclusiv controalele operaţionale şi de conformitate) şi să facă recomandări relevante. Evaluarea trebuie să ia în considerare eficacitatea şi sfera de aplicare a funcţiei de audit intern, caracterul adecvat al administrării riscurilor şi al conformităţii, rapoartele de control intern, dacă acestea sunt cerute de legislaţia aplicabilă, adresate Comitetului de Audit al Consiliului, capacitatea de reacţie şi eficacitatea conducerii în tratarea deficienţelor sau punctelor slabe identificate în materie de control intern şi transmiterea rapoartelor relevante către Consiliu.	Da			
B: CADRUL DE ADMINISTRARE A RISCURILOR SI CONTROL INTERN	B.1. Societatea trebuie să dispună de un cadru de control intern şi de un cadru de administrare a riscurilor adecvate şi eficiente, ţinând cont de strategia sa, dimensiunea, complexitatea operaţiunilor şi profilul de risc, inclusiv impactul potenţial de mediu şi social al activităţilor sale.	B.1., 6	Consiliul trebuie să dezvolte şi să pună la dispoziţie pe website-ul Societăţii, cu titlu gratuit, un mecanism de avertizare (whistleblowing) care să permită angajaţilor şi altor părţi interesate să facă dezvăluiri cu privire la presupuse încălcări sau nereguli conform legislaţiei aplicabile în vigoare.		Partial		Exista un mecanism intern de whistleblowing, dar acesta nu este publicat pe site-ul Bancii
B: CADRUL DE ADMINISTRARE A RISCURILOR SI CONTROL INTERN	B.2. Comitetul de Audit trebuie să asiste Consiliul în asigurarea integrităţii raportării financiare şi nefinanciare, stabilirea unui cadru eficient de administrare a riscurilor şi control intern, precum şi menţinerea unei relaţii adecvate cu auditorii externi ai Societăţii.	B.2., 1	În plus faţă de responsabilităţile sale menţionate în legislaţie şi în alte părţi ale Codului, Comitetul de Audit trebuie: • Să revizuiască controalele interne şi cadrul de administrare a riscurilor în Societate; • Să monitorizeze elaborarea şi aplicarea politicilor Societăţii privind conflictele de interese şi tranzactiile cu părţile afiliate; • Să asigure independenţa şi să revizuiască eficacitatea funcţiei de audit intern a Societăţii şi să înainteze recomandări Consiliului; • Să supravegheze funcţia de audit intern; • Să supravegheze pregătirea rapoartelor legate de durabilitate şi informaţiile incluse în acestea, cu excepţia cazului în care această sarcină este atribuită unui alt comitet; • Să supravegheze cadrul pentru asigurarea conformităţii Societăţii cu cerinţele legale şi de reglementare aplicabile, precum şi cu reglementările interne ale Societăţii (precum procedurile de raportare a încălcărilor legii sau ale Codului de conduită al Societăţii), cu excepţia cazului în care această sarcină este atribuită unui alt comitet.	Da			

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR 2026
Initialed for identification

B: CADRUL DE ADMINISTRARE A RISCURILOR SI CONTROL INTERN	B.2. Comitetul de Audit trebuie să asiste Consiliul în asigurarea integrității raportării financiare și nefinanciare, stabilirea unui cadru eficient de administrare a riscurilor și control intern, precum și menținerea unei relații adecvate cu auditorii externi ai Societății.	B.2., 2	Ori de câte ori Codul menționează revizuiri sau analize care trebuie efectuate de către Comitetul de Audit, acestea trebuie să fie urmate de rapoarte periodice (cel puțin anuale) sau ad-hoc care să fie prezentate Consiliului.	Da			
B: CADRUL DE ADMINISTRARE A RISCURILOR SI CONTROL INTERN	B.2. Comitetul de Audit trebuie să asiste Consiliul în asigurarea integrității raportării financiare și nefinanciare, stabilirea unui cadru eficient de administrare a riscurilor și control intern, precum și menținerea unei relații adecvate cu auditorii externi ai Societății.	B.2., 3	Comitetul de Audit trebuie să monitorizeze independența și obiectivitatea auditorului extern. Comitetul ar trebui să aprobe o politică privind furnizarea serviciilor non-audit permise de către auditorul extern, în conformitate cu cerințele legale, și să asigure implementarea acestei politici. Constatările Comitetului cu privire la independența auditorului extern trebuie făcute publice în raportul anual.	Da			
B: CADRUL DE ADMINISTRARE A RISCURILOR SI CONTROL INTERN	B.2. Comitetul de Audit trebuie să asiste Consiliul în asigurarea integrității raportării financiare și nefinanciare, stabilirea unui cadru eficient de administrare a riscurilor și control intern, precum și menținerea unei relații adecvate cu auditorii externi ai Societății.	B.2., 4	Comitetul de Audit trebuie să discute planul anual de lucru cu auditorul extern, acoperind sfera și materialitatea activităților care urmează să fie auditate. Comitetul de Audit trebuie să se întâlnească cu auditorul extern ori de câte ori este necesar pentru a discuta problemele identificate și pentru a monitoriza calitatea serviciilor furnizate.	Da			
B: CADRUL DE ADMINISTRARE A RISCURILOR SI CONTROL INTERN	B.3. Consiliul trebuie să asigure independența funcției de audit intern. Funcția de audit intern a Societății trebuie să ofere asigurare independentă și obiectivă cu privire la eficacitatea cadrului de administrare a riscurilor și control intern.	B.3., 1	Consiliul trebuie să se asigure ca auditul intern are autoritatea, resursele și procedurile adecvate pentru a asista Consiliul în asigurarea eficacității și eficienței cadrului de administrare a riscurilor și de control intern al Societății.	Da			
B: CADRUL DE ADMINISTRARE A RISCURILOR SI CONTROL INTERN	B.3. Consiliul trebuie să asigure independența funcției de audit intern. Funcția de audit intern a Societății trebuie să ofere asigurare independentă și obiectivă cu privire la eficacitatea cadrului de administrare a riscurilor și control intern.	B.3., 2	Pentru a asigura îndeplinirea funcțiilor de bază ale auditului intern, responsabilul de această funcție trebuie să fie numit și să raporteze funcțional direct Consiliului, prin intermediul Comitetului de Audit, care are sarcina de a aproba numirea și demiterea acestuia. Acest lucru nu aduce atingere raportării administrative către Directorul General și schimbului de informații cu conducerea executivă a Societății, în conformitate cu cerințele legale și standardele profesionale.	Da			

Semnat pentru identificare
KPMG
27. MAR. 2026
Initialed for identification

B: CADRUL DE ADMINISTRARE A RISCURILOR SI CONTROL INTERN	B.3. Consiliul trebuie să asigure independenţa funcţiei de audit intern. Funcţia de audit intern a Societăţii trebuie să ofere asigurare independentă şi obiectivă cu privire la eficacitatea cadrului de administrare a riscurilor şi control intern.	B.3., 3	Funcţia de audit intern trebuie instituită în conformitate cu cerinţele legale aplicabile şi cu standardele industriei (de ex. ale Institute of Internal Auditors). Autoritatea de audit intern, componenţa, remunerarea, bugetul anual, procedurile de lucru şi alte aspecte relevante vor fi reglementate într-un regulament intern de audit intern, aprobat de către Consiliu, ca urmare a recomandării Comitetului de Audit.	Da			
B: CADRUL DE ADMINISTRARE A RISCURILOR SI CONTROL INTERN	B.3. Consiliul trebuie să asigure independenta funcţiei de audit intern. Funcţia de audit intern a Societăţii trebuie să ofere asigurare independentă şi obiectivă cu privire la eficacitatea cadrului de administrare a riscurilor şi control intern.	B.3., 4	Comitetul de Audit trebuie să convină asupra unui plan anual de lucru privind auditul intern împreună cu auditorul intern, să primească rapoarte de audit intern, actualizări privind aspectele-cheie ale auditului, să monitorizeze punerea în aplicare a recomandărilor de audit intern şi să ofere orientările necesare.	Da			
C: PERFORMANCE, MOTIVATION AND REWARD							
C: PERFORMANTA, MOTIVATIE SI RECOMPENSA	C.1. Membrii Consiliului trebuie să primească o remuneraţie corespunzătoare volumului şi importanţei atribuţiilor şi responsabilităţilor lor, mai degrabă decât performanţei conducerii sau a Societăţii. Structura şi cuantumul remuneraţiei pentru membrul de Consiliu trebuie să permită Societăţii să atragă, să păstreze şi să motiveze membrii de Consiliu competenţi şi calificaţi.	C.1., 1	Membrii de Consiliu trebuie să primească o remuneraţie, conform Politicii de remunerare a Societăţii. Membrii care fac parte şi din comitetele Consiliului trebuie să primească remuneraţii suplimentare pentru această activitate. Dar, în niciun caz, remuneraţia nu va fi legată de numărul de sedinţe ale Consiliului sau ale Comitetului.		Partial		Membrii comitetelor nu primesc remuneratie suplimentara.
C: PERFORMANTA, MOTIVATIE SI RECOMPENSA	C.2. Consiliul trebuie să se asigure că există o politică şi o procedură formală şi transparentă pentru stabilirea remuneraţiei conducerii executive, care să fie aliniată cu interesele pe termen lung ale Societăţii şi cu strategia Societăţii. Această politică va fi prezentată AGA, cu titlu de aprobare, în conformitate cu cerinţele legale.	C.2., 1	Consiliul trebuie să stabilească remuneraţia anuală a conducerii executive, pe baza recomandărilor Comitetului de Nominalizare şi Remunerare şi în conformitate cu Politica de remunerare a Societăţii. Politica de remunerare trebuie să fie elaborată în conformitate cu cerinţele legale relevante.			Nu	Nu e cazul. Banca nu a implementat un Comitet de Nominalizare si Remunerare

Semnat pentru identificare
KPMG
27. MAR. 2026
Initialed for identification

C: PERFORMANTA, MOTIVATIE SI RECOMPENSA	C.2. Consiliul trebuie să se asigure că există o politică și o procedură formală și transparentă pentru stabilirea remunerației conducerii executive, care să fie aliniată cu interesele pe termen lung ale Societății și cu strategia Societății. Această politică va fi prezentată AGA, cu titlu de aprobare, în conformitate cu cerințele legale.	C.2., 2	Nivelurile de remunerare pentru membrii conducerii executive și indicatorii-cheie de performanță luați în considerare la stabilirea părții variabile (bazate pe performanță) a remunerației trebuie să fie stabilite în prealabil și să fie măsurabile și adecvate în raport cu strategia agreată și cu apetitul pentru risc, cu mediul economic în care Societatea își desfășoară activitatea, precum și cu remunerarea și condițiile angajaților din cadrul Societății. În special, acestea ar trebui să includă indicatori referitori la performanța nefinanciară și obiective de durabilitate adecvate.	Da			
C: PERFORMANTA, MOTIVATIE SI RECOMPENSA	C.2. Consiliul trebuie să se asigure că există o politică și o procedură formală și transparentă pentru stabilirea remunerației conducerii executive, care să fie aliniată cu interesele pe termen lung ale Societății și cu strategia Societății. Această politică va fi prezentată AGA, cu titlu de aprobare, în conformitate cu cerințele legale.	C.2., 3	Acțiunile Societății și/sau opțiunile de cumpărare de acțiuni trebuie să reprezinte o parte semnificativă (de ex, nu mai puțin de 10%) din remunerația variabilă totală a membrului conducerii executive.	Da			
D: PERFORMANTA, MOTIVARE SI RECOMPENSA							
D. RAPORTAREA SI RELATIA CU INVESTITORII	D.1. Societatea trebuie să asigure comunicarea adecvată cu acționarii, investitorii, autoritățile de reglementare și alte părți interesate și să stabilească sisteme adecvate pentru raportarea financiară și de durabilitate.	D.1., 1	Societatea trebuie să se asigure că furnizează informații financiare și operaționale exacte, complete și în timp util, inclusiv rapoarte trimestriale, semestriale și anuale, precum și rapoarte curente. Societățile trebuie să se asigure că toate informațiile relevante sunt ușor accesibile investitorilor, inclusiv prin intermediul site-ului web al Societății și al altor surse de informare publică, după caz.	Da			
D. RAPORTAREA SI RELATIA CU INVESTITORII	D.1. Societatea trebuie să asigure comunicarea adecvată cu acționarii, investitorii, autoritățile de reglementare și alte părți interesate și să stabilească sisteme adecvate pentru raportarea financiară și de durabilitate.	D.1., 2	Este recomandabil ca Societatea să aibă o funcție de relatia cu investitorii (IR) și trebuie să numească o persoană dedicată responsabilă de funcția de IR. Datele de contact ale persoanei sau persoanelor responsabile cu funcția de IR vor fi disponibile pe website-ul Societății. Funcția de IR va raporta direct Directorului General/Directorului Financiar, subliniind importanța sa în ierarhia Societății și accentuând rolul său central în gestionarea și comunicarea angajamentelor și statutului Societății pe piața de capital. Societatea trebuie să organizeze cursuri de inițiere și instruire periodică, dacă este necesar, pentru funcția de IR, adaptate nevoilor și responsabilităților specifice ale acesteia.	Da			

Semnat pentru identificare
KPMG
27. MAR. 2026
Initialed for identification

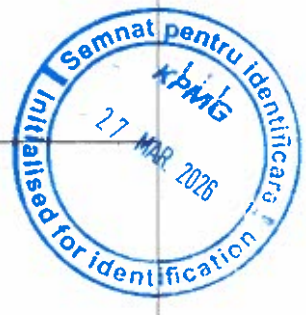
Semnat pentru identificare / Initialed for identification
KPMG
27 MAR 2026

D: RAPORTAREA SI RELATIA CU INVESTITORII	D.1. Societatea trebuie să asigure comunicarea adecvată cu actionarii, investitorii, autoritățile de reglementare și alte părți interesate și să stabilească sisteme adecvate pentru raportarea financiară și de durabilitate.	D.1., 3	Societatea trebuie să includă pe site-ul său web o secțiune dedicată Relației cu Investitorii, cu toate informațiile relevante de interes pentru investitori, disponibile atât în limba română, cât și în limba engleză.	Da			
D: RAPORTAREA SI RELATIA CU INVESTITORII	D.1. Societatea trebuie să asigure comunicarea adecvată cu acționarii, investitorii, autoritățile de reglementare și alte părți interesate și să stabilească sisteme adecvate pentru raportarea financiară și de durabilitate.	D.1., 3	Societatea trebuie să includă în secțiunea dedicată Relației cu Investitorii: • Principalele reglementări corporative: actul constitutiv actualizat, procedurile AGA, regulamentul intern al Consiliului și regulamentele interne ale comitetelor Consiliului;		Partial		Respecta in cea mai mare parte aceasta cerinta, cu exceptia publicarii unora dintre reglementarile interne mentionate in cerinta.
D: RAPORTAREA SI RELATIA CU INVESTITORII	D.1. Societatea trebuie să asigure comunicarea adecvată cu acționarii, investitorii, autoritățile de reglementare și alte părți interesate și să stabilească sisteme adecvate pentru raportarea financiară și de durabilitate.	D.1., 3	Societatea trebuie să includă în secțiunea dedicată Relației cu Investitorii: • Lista membrilor actuali ai Consiliului, ai comitetelor Consiliului și ai Conducerii executive, cu menționarea statutului lor de independență actualizat , CV-urile profesionale (conținând cel puțin: numele, prenumele, genul, naționalitatea, vârsta; experienta profesională pe ani, funcția și societatea; studiile, domeniu de studiu și instituția academică sau profesională care acordă diploma), alte angajamente profesionale, inclusiv funcții executive și neexecutive în consilii de administrație în societăți, organizații non-profit și instituții de stat; relația cu acționarii care dețin cel puțin 5% din drepturile de vot/acțiunile emise de Societate, durata numirii membrilor Consiliului, a comitetelor și a conducerii executive, precizând data de la care au fost numiți;		Partial		Respecta in cea mai mare masura. Informatiile se regasesc, in cea mai mare masura, in rapoartele anuale publicate pe site https://www.patriabank.ro/investitori/rezultate-si-rapoarte/rapoarte-financiare
D: RAPORTAREA SI RELATIA CU INVESTITORII	D.1. Societatea trebuie să asigure comunicarea adecvată cu acționarii, investitorii, autoritățile de reglementare și alte părți interesate și să stabilească sisteme adecvate pentru raportarea financiară și de durabilitate.	D.1., 3	Societatea trebuie să includă în secțiunea dedicată Relației cu Investitorii: • Rapoarte curente și periodice (rapoarte trimestriale, semestriale și anuale);	Da			
D: RAPORTAREA SI RELATIA CU INVESTITORII	D.1. Societatea trebuie să asigure comunicarea adecvată cu acționarii, investitorii, autoritățile de reglementare și alte părți interesate și să stabilească sisteme adecvate pentru raportarea financiară și de durabilitate.	D.1., 3	Societatea trebuie să includă în secțiunea dedicată Relației cu Investitorii: • Informații referitoare la AGA: ordinea de zi, materialele suport și hotărârile luate; procedura pentru desfășurarea AGA; Politica de Nominalizare, împreună cu CV-urile profesionale (conținând cel puțin: numele, prenumele, genul, naționalitatea, vârsta; experiența profesională pe ani, functia și societatea; studiile, domeniu de studiu și instituția academică sau profesională care acordă diploma), precum și orice altă informație precizată la A.3., 3; canalele de comunicare prin care acționarii pot adresa întrebări Societății; răspunsurile la întrebările acționarilor legate de ordinea de zi; declarațiile de independență ale candidaților la Consiliu și evaluările făcute de Comitetul de Nominalizare și Remunerare/Consiliu pentru candidați, inclusiv privind respectarea criteriilor de independență de către aceștia;		Partial		Respecta partial - informatii despre AGA si hotarari sunt postate pe site, la sectiunea AGA, procedura pentru desfasurarea AGA este postata la reguli si proceduri AGA , https://www.patriabank.ro/investitori/adunarea-generala-a-actionarilor CV-urile membrilor organelor de conducere sunt prezentate in sectiunea Guvernanta Corporativa https://www.patriabank.ro/investitori/guvernanta-corporativa

D: RAPORTAREA SI RELATIA CU INVESTITORII	D.1. Societatea trebuie să asigure comunicarea adecvată cu acționarii, investitorii, autoritățile de reglementare și alte părți interesate și să stabilească sisteme adecvate pentru raportarea financiară și de durabilitate.	D.1., 3	Societatea trebuie să includă în secțiunea dedicată Relației cu investitorii: • Informații privind evaluarea Consiliului, realizată conform prevederii A.5., 7 inclusiv criteriile și procesul de evaluare, precum și un rezumat al rezultatelor evaluării și al acțiunilor care au fost sau vor fi întreprinse ca rezultat al evaluării;			Nu	Banca va face demersuri pe viitor pentru respectarea acestei cerinte
D: RAPORTAREA SI RELATIA CU INVESTITORII	D.1. Societatea trebuie să asigure comunicarea adecvată cu acționarii, investitorii, autoritățile de reglementare și alte părți interesate și să stabilească sisteme adecvate pentru raportarea financiară și de durabilitate.	D.1., 3	Societatea trebuie să includă în secțiunea dedicată Relației cu Investitorii: • Informații despre evenimentele corporative, cum ar fi plata dividendelor și a altor distribuții către actionari sau alte evenimente care conduc la dobândirea sau limitarea drepturilor unui acționar, inclusiv termenele și principiile aplicate unor astfel de operațiuni. Aceste informații trebuie publicate într-un interval de timp care să permită investitorilor să ia decizii de investiții;			Nu	Nu este cazul. Aceste informatii vor fi publicate cand vor aparea evenimente corporative
D: RAPORTAREA SI RELATIA CU INVESTITORII	D.1. Societatea trebuie să asigure comunicarea adecvată cu acționarii, investitorii, autoritățile de reglementare și alte părți interesate și să stabilească sisteme adecvate pentru raportarea financiară și de durabilitate.	D.1., 3	Societatea trebuie să includă în secțiunea dedicată Relației cu Investitorii: • Politicile corporative, printre care Codul de conduită, Politica de dividende, Politica de remunerare, Politica de prognoză, Politica de comunicare cu investitorii, Politica de responsabilitate socială (CSR) / sponsorizare, Politica pentru tranzacțiile cu părți afiliate, Politica pentru diversitate, echitate și incluziune și Politica de whistleblowing (dacă nu este deja parte a Codului de Conduită);		Partial		Respecta partial - Politica de remunerare a organului de conducere , Politica de comunicare cu investitorii sunt postate pe site https://www.patriabank.ro/investitori/adunarea-generala-a-actionarilor ; https://www.patriabank.ro/investitori/evolutie-actiuni#toc-politica_privind_comunicarea_pentru_rela ; Banca va face demersuri pentru postarea in viitor a politicilor care reglementeaza respectivele domenii (dividende, diversitate, de prognoza etc)
D: RAPORTAREA SI RELATIA CU INVESTITORII	D.1. Societatea trebuie să asigure comunicarea adecvată cu acționarii, investitorii, autoritățile de reglementare și alte părți interesate și să stabilească sisteme adecvate pentru raportarea financiară și de durabilitate.	D.1., 4	Societatea trebuie să organizeze cel puțin două întâlniri / conferințe telefonice cu analiști și investitori în fiecare an. Informațiile prezentate cu aceste ocazii trebuie publicate în secțiunea IR a website-ului Societății la momentul întâlnirilor/teleconferintelor.	Da			
D: RAPORTAREA SI RELATIA CU INVESTITORII	D.1. Societatea trebuie să asigure comunicarea adecvată cu acționarii, investitorii, autoritățile de reglementare și alte părți interesate și să stabilească sisteme adecvate pentru raportarea financiară și de durabilitate.	D.1., 5	Societatea trebuie să dezvăluie aspectele non-financiare și de durabilitate semnificative și raportabile, cu accent pe problemele de mediu, sociale și de guvernanță (ESG) ale afacerii și operațiunilor sale, în conformitate cu standardul recunoscut de raportare a durabilității. Declarațiile de durabilitate ale Societății vor fi publicate pe website-ul său.	Da			



D: RAPORTAREA SI RELATIA CU INVESTITORII	D.1. Societatea trebuie să asigure comunicarea adecvată cu acționarii, investitorii, autoritățile de reglementare și alte părți interesate și să stabilească sisteme adecvate pentru raportarea financiară și de durabilitate.	D.1., 6	Societatea trebui să aibă o politică CSR / sponsorizare pentru a ghida activitatea în domeniul sustinerii activităților CSR și sponsorizării.	Da			
D: RAPORTAREA SI RELATIA CU INVESTITORII	D.2. Societatea trebuie să asigure tratamentul corect și echitabil al tuturor acționarilor, precum și disponibilitatea mijloacelor și informațiilor necesare pentru a le permite acționarilor să își exercite drepturile în raport cu Societatea.	D.2., 1	Societatea trebuie să aibă o politică de dividende ca un set de direcții pe care Societatea intentionează să le urmeze în ceea ce privește distribuirea profitului net.	Da			
D: RAPORTAREA SI RELATIA CU INVESTITORII	D.2. Societatea trebuie să asigure tratamentul corect și echitabil al tuturor acționarilor, precum și disponibilitatea mijloacelor și informațiilor necesare pentru a le permite acționarilor să își exercite drepturile în raport cu Societatea.	D.2., 2	Procedura pentru desfășurarea AGA nu trebuie să restricționeze participarea actionarilor la AGA și exercitarea drepturilor acestora Modificările procedurii pentru desfășurarea AGA trebuie să intre în vigoare, cel mai devreme, de la următoarea AGA.	Da			
D: RAPORTAREA SI RELATIA CU INVESTITORII	D.2. Societatea trebuie să asigure tratamentul corect și echitabil al tuturor acționarilor, precum și disponibilitatea mijloacelor și informațiilor necesare pentru a le permite acționarilor să își exercite drepturile în raport cu Societatea.	D.2., 3	Auditorii externi trebuie să participe la AGA în care le sunt prezentate rapoartele, pentru a răspunde la întrebările acționarilor.	Da			
D: RAPORTAREA SI RELATIA CU INVESTITORII	D.2. Societatea trebuie să asigure tratamentul corect și echitabil al tuturor acționarilor, precum și disponibilitatea mijloacelor și informațiilor necesare pentru a le permite acționarilor să își exercite drepturile în raport cu Societatea.	D.2., 4	Consiliul trebuie să prezinte la AGA anuală un rezumat al evaluării caracterului adecvat și al eficacității cadrului de administrare a riscurilor și control intern, conform informatiilor incidente incluse in raportul anual.	Da			.
D: RAPORTAREA SI RELATIA CU INVESTITORII	D.2. Societatea trebuie să asigure tratamentul corect și echitabil al tuturor acționarilor, precum și disponibilitatea mijloacelor și informațiilor necesare pentru a le permite acționarilor să își exercite drepturile în raport cu Societatea.	D.2., 5	Societatea trebuie să stimuleze angajamentul față de acționari și investitori prin: • Încurajarea participării active a actionarilor la Adunările Generale ale Acționarilor, inclusiv asigurarea condițiilor pentru participarea virtuală; • Organizarea de informări si actualizări periodice pentru investitori, în special în timpul evenimentelor corporative semnificative; • Stabilirea canalelor prin care acționarii să ofere feedback și să pună întrebări, asigurându-se că răspunsurile sunt oferite la timp și cuprinzătoare.			Nu	Banca nu a implementat un system de participare virtuala in AGA



D: RAPORTAREA SI RELATIA CU INVESTITORII	D.2. Societatea trebuie să asigure tratamentul corect şi echitabil al tuturor acţionarilor, precum şi disponibilitatea mijloacelor şi informaţiilor necesare pentru a le permite acţionarilor să îşi exercite drepturile în raport cu Societatea.	D 2., 6	Orice profesionist, consultant, expert sau analist financiar poate participa la AGA la invitaţia prealabilă a Preşedintelui Consiliului. Jurnaliştii acreditaţi pot participa, de asemenea, la AGA, cu excepţia cazului în care Preşedintele decide altfel.	Da			
E: DURABILITATE SI PARTILE INTERESATE							
E: DURABILITATE SI PARTILE INTERESATE	E.1. Societatea trebuie să integreze aspectele de durabilitate în strategia sa şi să atenueze orice impact material negativ social şi de mediu al operaţiunilor sale, în măsura în care este posibil.	E.1., 1	Consiliul trebuie să se asigure că durabilitatea, considerentele de mediu şi sociale sunt integrate în strategia şi operaţiunile Societăţii, în administrarea riscurilor şi în practicile de remunerare şi supraveghează această integrare. Un comitet specializat în materie de durabilitate sau unul dintre comitetele permanente ale Consiliului asistă Consiliul în îndeplinirea acestor sarcini.		Partial		Considerentele de mediu si sociale sunt integrate in administrarea riscurilor si urmeaza sa fie integrate in cadrul strategiei/ operatiunilor societatii
E: DURABILITATE SI PARTILE INTERESATE	E.1. Societatea trebuie să integreze aspectele de durabilitate în strategia sa şi să atenueze orice impact material negativ social şi de mediu al operaţiunilor sale, în măsura în care este posibil.	E.1., 2	Consiliul trebuie să se asigure că operaţiunile Societăţii se derulează în conformitate cu standardele naţionale şi internaţionale de E&S şi că politicile E&S ale Societăţii sunt în concordanţă cu obiectivele sale pe termen lung. În special, Societatea trebuie sa deţină documente interne referitoare la responsabilităţile sale pe aspecte de mediu si sociale, precum si politici şi proceduri care îi permit să identifice factorii semnificativi şi să evalueze impactul asupra activităţilor Societăţii.		Partial		Societatea detine documente interne referitoare la responsabilitatile de mediu si sociale, care vor fi corelate cu obiectivele pe termen lung, la elaborarea strategiei de sustenabilitate.
E: DURABILITATE SI PARTILE INTERESATE	E.1. Societatea trebuie să integreze aspectele de durabilitate în strategia sa şi să atenueze orice impact material negativ social şi de mediu al operaţiunilor sale, în măsura în care este posibil.	E.1., 3	Ori de câte ori o decizie care urmează să fie luată de Consiliu are un potenţial impact semnificativ şi negativ în sfera E&S, Consiliul trebuie să primească de la conducerea executivă (i) o analiză a modului în care această decizie este aliniată cu obiectivele de durabilitate ale Societăţii şi cu politicile E&S sau (ii) propunerea de măsuri de atenuare a impactului negativ E&S	Da			
E: DURABILITATE SI PARTILE INTERESATE	E.2. Societatea trebuie să aibă un proces de identificare a părţilor interesate afectate de operaţiunile Societăţii. Consiliul trebuie să ia în considerare interesele părţilor interesate şi să se asigure că există o comunicare activă între Societate şi părţile interesate.	E.2., 1	Consiliul trebuie să se asigure că există un proces formal de identificare a părţilor interesate ale Societăţii, inclusiv investitori, creditori, clienţi, angajaţi şi furnizori, precum şi abordări specifice pentru implicarea părţilor interesate prioritare.	Da			
E: DURABILITATE SI PARTILE INTERESATE	E.3. Consiliul trebuie să adopte un Cod de conduită (Cod de etică) cu un domeniu de aplicare adecvat, care să includă principii directoare care să reflecte angajamentul Societăţii faţă de etică,	E.3., 1	Consiliul trebuie să elaboreze o declaraţie de scop şi o declaraţie de viziune, precum şi să articuleze valorile Societăţii, astfel încât întreaga organizaţie să înţeleagă direcţia strategică a Societăţii.		Partial		Aceste prevederi sunt incluse in Raportul anual al administratorilor si in strategia de afaceri a bancii (Banca nu are formalizata o declaratie de scop si de viziune)

Semnat pentru identificare | Initialed for identification | KPMG | 27 MAR. 2026

	integritate și calitatea performanței.						
E: DURABILITATE SI PARTILE INTERESATE	E.3. Consiliul trebuie să adopte un Cod de conduită (Cod de etică) cu un domeniu de aplicare adecvat, care să includă principii directoare care să reflecte angajamentul Societății față de etică, integritate și calitatea performanței.	E.3., 2	Consiliul trebuie să adopte un Cod de Conduită pentru membrii Consiliului, conducerea executivă și angajații Societății, cu dispoziții clare menite să prevină și să sancționeze frauda și mita. Consiliul nu trebuie să permită nicio derogare de la cerințele de etică pentru niciun membru al Consiliului, al conducerii executive sau angajat.	Da			
E: DURABILITATE SI PARTILE INTERESATE	E.3. Consiliul trebuie să adopte un Cod de conduită (Cod de etică) cu un domeniu de aplicare adecvat, care să includă principii directoare care să reflecte angajamentul Societății față de etică, integritate și calitatea performanței.	E.3., 3	Consiliul trebuie să se asigure că politicile din Codul de Conduită sunt integrate în practicile Societății și încorporate în procesul de integrare în Societate al noilor angajați. Consiliul trebuie să asigure punerea în aplicare și monitorizarea eficientă a respectării Codului de Conduită și să îl revizuiască periodic.	Da			

DRAGOS HORIA MANDA

PRESEDINTELE CONSILIULUI DE ADMINISTRATIE

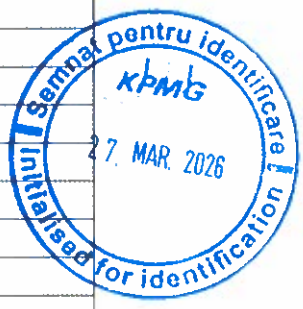
Semnat pentru identificare / Initialed for identification
KPMG
27 MAR 2026

PATRIA BANK

Anexa 2

LISTA PARTILOR AFILIATE LA 31.12.2025

NUME
BRIO TESTE EDUCATIONALE SRL
PRODEA CORALIA IUNIA-132155
EMERGING EUROPE ACCESSION FUND COOPERATIEF U.A
AXXESS CAPITAL PARTNERS
SURDU MATEI
DOMENIILE PRINCE MATEI SRL
VIA VITICOLA SRL
VITICOLA SARICA NICULITEL SRL
VALOREM MANAGEMENT CONSULTING S.R.L.
AGRO TOUR EXPERT SRL
VASILE IUGA
ITM AMIRO S.A.
GREENCYCLE CONCEPT SRL
MARMOSIM S.A.
STAR ASSET HOLDINGS SRL
TEAM LANA PROPERTIES SRL
DOMA PARTNERS
THEDA STONE PAPER
COLECT'OR GLASS
MARMOSIM FACTORY S.RL
GASOIL EXPLORATION & PRODUCTION SRL
DAN STURZA
STANCIULESCU RAZVAN - COSMIN
AFIN - ALTERNATIVE FINANCING IFN SA
ELITE FUN BENEFITS S.R.L.
PRODEA LUCAS ROBERT
CRISTINA TAUTAN-GANJA
RESTAURANT MULINO CORBEANCA SRL
DICTAMED DISTRIBUTION S.R.L.
SAVU HORIA OCTAVIAN - FIU
GALLI LUIGI
BARDASAN ANDREEA
PANESCU EUGEN DANIEL ASISTENT BROKERAJ
STEFAN CRISTIAN - SOT
ILIEV MARIUS
LIGHTHOUSE PARTNERS BV
RAUF WEIZ
BUTUNOI GEORGE
STEFANITA AURELIAN PONEA
ACCESS MASTER SRL
LIVKON INVEST S.R.L.
CRAMA HISTRIA
CRAMA DE MATEI
ARTCA CONCEPT SRL
MOCANU RARES GHEORGHE



MOARA CORBEANCA
FIRST CAPITAL CONSULTING
ILIESCU V. DANIELA ELENA - AUDITOR FINANCIAR
SEACORN LLP MAREA BRITANIE
SOUTH - EASTERN EUROPE CAPITAL PARTENERS LLP MAREA BRITANIE
INTERCAPITAL INVEST SA
MERFEA ADVISING S.R.L
MANDA ANDREI
IUGA CATALINA CORNELIA
IUGA RUXANDRA
VANCEA MIHAELA
SINGULARITY SOFTWARE S.R.L.
ION STURZA
SERGIU CHIRCA
MARIUS AUREL GHENEA
DAN ANATOLEVICI VIDRASCU
EUGENIA VASILIU
ROM WASTE SOLUTIONS NETHERLANDS B.V. (OLANDA)
VASILIU EUGENIA PERSOANA FIZICA AUTORIZATA
WALTER GHE. BLAJ
ILIE BITA CENAN
LAURA STANCA SILAGHI
ALEXANDRA-MONICA MIRON
OLIF B.V.
STAR LUBRICANTS SRL
TOPINVEST SRL
VIDEANU ANDREI VALENTIN
THEDA MAR S.A.
VIVANDY MANAGEMENT SRL
RECICLAD'OR S.A.
SURDU EUGENIA
VINTRUVIAN ESTATES SRL
VANCEA ALEXANDRA
VANCEA ANDREI
3DG SOFT CONSULTING SERVICES
SOCIETATEA DE ADMINISTRARE A INVESTITII-0450510
SURDU NICOLAE-0653147
FDI PATRIA GLOBAL - SAI PATRIA ASSET MA-0843268
FDI PATRIA OBLIGATIUNI - SAI PATRIA ASS-0843274
FDI PATRIA STOCK - SAI PATRIA ASSET MAN-0843276
MERFEA BOGDAN-0941402
MAINEA VALERIA GEORGETA-0941414
PATRIA CREDIT INSTITUTIE FINANCIARA NEB-0941429
VANCEA GRIGORE-VALENTIN-1058068
PANESCU EUGEN DANIEL-1065489
PRODEA RAZVAN-VASILE-106752
ANDREICA STEFANIA-RALUCA-1090831

Semnat pentru identificare
KPMG
27. MAR. 2026
Initialed for identification

BUMBAC ALEXANDRU-NICUSOR-1092773
EEAF FINANCIAL SERVICES BV-1095342
SAI GLOBINVEST SA-1187993
PASOL RAZVAN FLORIN-1188543
ROM WASTE SOLUTIONS SA-1206784
MANDA MIRELA-1286035
BARDASAN CARMEN-1334592
MANAGERO-RECRUTARE ONLINE SRL-1347948
FDI PATRIA EURO OBLIGATIUNI ADM SAI PAT-1356278
ELEFANT ONLINE SA-1374589
TABUS VALENTIN ROMEO-1380923
MERFEA BOGDAN PERSOANA FIZICA AUTORIZAT-1396101
MOCANU LAVINIA-1442766
ETF ENERGIE PATRIA - TRADEVILLE-1465056
NAE CRISTIAN-ALEXANDRU-1466727
CRAMA OLTERRA SRL-1479628
IOAN ALEXANDRU-1480842
ERMIS IOANA-SIMONA-1499300
SERBANOIU ADRIAN-1514576
CROICU LAVINIA-IRINA-1547331
ALBITA DANIEL-SORIN-1547427
CARPATICA INVEST SA-53
BARDASAN IOAN-DANIEL-P0001427
SALAGEAN DANIEL-P0002154
SFARAIAC CRISTIAN-MARCEL-P0002362
TRUTA DACIAN-VALER-P0002471
MATEESCU IOANA-CATALINA-P0057043
STEFAN GEORGETA-GINA-P0058664
QUATRO CONSULTING SRL-P0059909
STANCIULESCU GEORGIANA-MIHAELA-P0725898
PANESCU ELENA-CRISTINA-P1122683
ILIESCU DANIELA-ELENA-P1249714
MANDA DRAGOS-HORIA-P1249725
TUDOR LIVIU-P1435506

DRAGOS HORIA MANDA

PRESEDINTELE CONSILIULUI DE ADMINISTRATIE

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialised for identification

PATRIA BANK

Semnat pentru identificare
Initialised for identification
KPMG
27 MAR. 2026

Anexa 3

Declaratie privind gradul de adecvare a cadrului de gestionare a riscurilor

In conformitate cu cerintele Regulamentului BNR nr. 5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit, coroborate cu prevederile art. 435 lit. e) din Regulamentul UE 575/2013 al Parlamentului si Consiliului European privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii si cu Ghidul privind publicarea indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR) – EBA/GL/2017/1 – 21.06.2017.

Prin prezenta declaratie, Consiliul de Administratie al Patria Bank SA certifica faptul ca sistemele existente de gestionare a riscurilor sunt in conformitate cu strategia de risc si profilul de risc al Bancii.

Cadrul de gestionare a riscurilor este una din componentele de baza ale cadrului de administrare a activitatii Bancii, fiind adaptat la structura institutiei, activitate desfasurata, precum si la natura si complexitatea riscurilor inerente modelului de afaceri. Acesta asigura administrarea efectiva si prudenta a activitatii Bancii, inclusiv separarea responsabilitatilor in cadrul organizatiei, prevenirea conflictelor de interese si, in acelasi timp, urmarirea indeplinirii obiectivelor strategice de risc, in vederea incadrarii in profilul de risc tinta al Bancii.

Implementarea profilului de risc la nivelul Bancii se realizeaza prin stabilirea strategiei pentru fiecare risc semnificativ si prin implementarea politicilor aferente. Banca a adoptat politici pentru administrarea riscurilor semnificative, asigurand astfel implementarea profilului de risc corespunzator. Obiectivul principal al activitatii de administrare a riscurilor il reprezinta mentinerea unui nivel al capitalului adecvat in relatie cu riscurile asumate.

La data de 31.12.2025, profilul de risc la nivel individual/consolidat era urmatorul:

	La nivel individual		La nivel consolidat		Apetit la risc maxim
Categoria de risc	Scorul la risc Decembrie 2025	Profil de risc Decembrie 2025	Scorul la risc Decembrie 2025	Profil de risc Decembrie 2025	
Risc de credit	1.70	Mediu- Scazut	1.94	Mediu- Scazut	Mediu - ridicat
Risc de piata	0.49	Scazut	0.49	Scazut	Scazut
Risc operational	1.90	Mediu- Scazut	1.90	Mediu- Scazut	Mediu
Risc rezidual	0.79	Scazut	0.84	Scazut	Mediu- Scazut
Riscul creditare valuta debitori expusi riscul valutar	2.01	Mediu	1.86	Mediu- Scazut	Mediu - ridicat
IRRBB (Risc de rata a dobanzii)	1.74	Mediu- Scazut	2.36	Mediu	Mediu - ridicat
Risc de concentrare	1.64	Mediu- Scazut	1.64	Mediu- Scazut	Mediu
Riscul strategic	2.34	Mediu	2.57	Mediu	Mediu
Risc reputational	0.98	Scazut	0.98	Scazut	Mediu- Scazut
Overall risk profile	**1.70**	Mediu- Scazut	**1.89**	Mediu- Scazut	Mediu
Riscul de conformitate	2.26	Mediu	2.26	Mediu	Mediu
IT&C risk	0.56	Scazut	0.56	Scazut	Mediu- Scazut
Liquidity risk					
Riscul de lichiditate	2.02	Mediu	2.05	Mediu	Mediu
Riscul asociat efectului de levier	0.91	Scazut	1.14	Mediu- Scazut	Mediu- Scazut
Expunerea fata entitatile din sectorul bancar paralel	2.40	Mediu	2.40	Mediu	Mediu

Categorie la risc	La nivel individual		La nivel consolidat		Apetitul la risc maxim
	Scorul la risc decembrie 2024	Profil de risc decembrie 2024	Scorul la risc decembrie 2024	Profil de risc decembrie 2024	
Risc de piata	0.67	Scazut	1.15	Mediu- Scazut	Scazut
Risc operational	2.81	Mediu	2.81	Mediu	Mediu
Risc rezidual	0.60	Scazut	0.62	Scazut	Mediu- Scazut
Riscul creditare valuta debitori expusi riscul valutar	1.52	Mediu- Scazut	1.38	Mediu- Scazut	Mediu - ridicat
IRRBB	1.62	Mediu- Scazut	1.88	Mediu- Scazut	Mediu - ridicat
Risc de concentrare	1.70	Mediu- Scazut	1.91	Mediu- Scazut	Mediu
Riscul strategic	2.54	Mediu	2.33	Mediu	Mediu
Risc reputational	1.55	Mediu- Scazut	1.55	Mediu- Scazut	Mediu- Scazut
Overall risk profile	1.72	Mediu- Scazut	1.88	Mediu- Scazut	Mediu
Riscul de conformitate	2.44	Mediu	2.11	Mediu	Mediu
IT&C risk	1.04	Mediu- Scazut	1.04	Mediu- Scazut	Mediu- Scazut
Liquidity risk					
Riscul de lichiditate	2.01	Mediu	1.98	Mediu- Scazut	Mediu
Riscul asociat efectului de levier	0.70	Scazut	0.91	Scazut	Mediu- Scazut

Banca s-a incadrat in profilul de risc stabilit pentru anul 2025, pe intreg parcursul anului.

In ceea ce priveste derularea procesului ICAAP, la data de 31.12.2025 Banca raporteaza urmatorii indicatori cheie:

- Capital intern este in valoare de 557.019 mii lei la nivel consolidat, respectiv 561.281 mii lei la nivel individual.
- Necesar de capital intern 282.734 mii lei la nivel consolidat, respectiv 287.422 mii lei la nivel individual, din care:
  - 86,4%/87,2% la nivel consolidat/individual aferent riscului de credit si asociate acestuia (incluzand risc de tara, concentrare, FX lending, riscul rezidual)
  - 8,5%/8,0% la nivel consolidat/individual aferent riscului operational
  - 0,4%/0,5% la nivel consolidat/individual aferent riscului de piata;
  - 1,6% la nivel consolidat, respectiv 1,4% la nivel individual aferent riscului de dobanda din afara portofoliului de tranzactionare;
  - 3,1% la nivel consolidat, respectiv 2,9% la nivel individual aferent altor categorii de riscuri abordate in cadrul procesului intern de evaluare a adecvarii capitalului la riscuri (ICAAP).

Intrucat raportul intre valoarea capitalului intern (in suma de 557 milioane lei la nivel consolidat, respectiv 561 milioane lei la nivel individual) si necesarul de capital intern (in suma totala de 283 milioane lei la nivel consolidat, respectiv 287 milioane lei la nivel individual) impartit la 8% este mai mare decat valoarea comunicata de Banca Nationala a Romaniei a valorii ratei TSCR (reprezentand cerinta de capital SREP) pe intreg parcursul anului 2025, cat si la data de 31 decembrie 2025, Patria Bank SA detinea un nivel adecvat al capitalului intern pentru acoperirea riscurilor.

DRAGOS HORIA MANDA

PRESEDINTELE CONSILIULUI DE ADMINISTRATIE

Semnat pentru identificare KPMG 27 MAR 2026 Initialed for identification

PATRIA BANK

Anexa 4

Declaratie

Subsemnatul, Dragos Horia Manda, Presedinte al Consiliului de Administratie, in calitate de reprezentant legal al Patria Bank SA, in conformitate cu prevederile art. 30 din Legea contabilitatii nr. 82/1991 republicata si ale art. 65, alin. 2, lit. c din legea 24/2017 modificat de legea 11/2025 si ale art. 223 lit. A alin. 1 c) din Regulamentul ASF 5/2018 si ale privind emitentii de instrumente financiare si operatiuni de piata, imi asum responsabilitatea privind intocmirea situatiilor financiare anuale si consolidate la data de 31.12.2025 si certific ca, dupa cunostintele mele:

a) Situatia financiar-contabila anuala care a fost intocmita in conformitate cu standardele contabile aplicabile ofera o imagine corecta si conforma cu realitatea activelor, obligatiilor, pozitiei financiare, contului de profit si pierdere ale emitentului sau ale filialelor acestuia incluse in procesul de consolidare a situatiilor financiare, in ansamblu, si ca raportul administratorilor cuprinde o analiza corecta a dezvoltarii si performantelor emitentului si a societatilor implicate in consolidare, precum si o descriere a principalelor riscuri si incertitudini specifice activitatii desfasurate si ca sunt intocmite in conformitate cu standardele de raportare privind durabilitatea mentionate la art. 29b din Directiva 2013/34/UE si cu precizarile adoptate in temeiul art. 8 alin. (4) din Regulamentul (UE) 2020/852
b) Politicile contabile utilizate pentru intocmirea situatiilor financiare anuale individuale si consolidate la data de 31.12.2025 sunt in conformitate cu reglementarile contabile aplicabile institutiilor de credit, in baza Ordinului BNR nr. 27/2010 pentru aprobarea reglementarilor contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana
c) Patria Bank SA functioneaza in termeni de continuitate.

DRAGOS HORIA MANDA

PRESEDINTELE CONSILIULUI DE ADMINISTRATIE



PATRIA BANK

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialised for identification

Anexa 5

Declaratie privind riscul de lichiditate

In conformitate cu cerintele Regulamentului BNR nr. 5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit, coroborate cu prevederile art. 435 din Regulamentul UE 575/2013 al Parlamentului si Consiliului European privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investii, cu modificarile si completarile ulterioare si cu Ghidul privind publicarea indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR) - EBA/GL/2017/1 - 21.06.2017.

Prin prezenta declaratie Consiliul de Administratie al Patria Bank SA certifica faptul ca Banca dispune de un cadru adecvat de administrare a riscului de lichiditate, in concordanta cu profilul si strategia de risc a Bancii. Banca isi administreaza lichiditatile intr-o maniera precauta, care sa permita un acces suficient la lichiditati in orice moment si totodata sa urmareasca diversificarea surselor de finantare, astfel incat Banca sa nu fie expusa la riscuri excesive.

In cadrul Strategiei de administrare a riscurilor sunt prezentati indicatorii care determina profilul de risc de lichiditate precum si nivelul apetitului la riscul de lichiditate.

Banca si-a propus un nivel maxim al apetitului la riscul de lichiditate de nivel mediu si pe intreg parcursul anului 2025 s-a incadrat in tintele stabilite. De asemenea, pe intreg parcursul anului 2025, Banca a inregistrat un nivel corespunzator al indicatorilor de prudentialitate pe linia administrarii riscului de lichiditate si s-a incadrat in permanenta in nivelele optime (peste limita minima reglementata) a acestor indicatori.

In ceea ce priveste determinarea profilului de risc de lichiditate al Bancii, acesta se stabileste in functie de urmatorii indicatori:

Categoria de risc	Indicator	Pondere	Praguri si Grade de risc							
			Scazut		Mediu-Scazut		Mediu		Mediu-Ridicat	Ridicat
			0	1	1.01	2	2.01	3	3.01	4	4.01 - 6.00
Riscul de lichiditate											
RL1	**Riscul de finantare**	50.00%	0	1	1.01	2	2.01	3	3.01	4	>4.01
RL2	**Riscul de lichiditate**	50.00%	-	1	1.01	2	2.01	3	3.01	4	>4.01%
RL1	**Riscul de finantare**	50.00%	0	1	1.01	2	2.01	3	3.01	4	>4.01
RL1RF1	Active grevate in total Active	25.00%	0.00%	1.00%	1.01%	2.00%	2.01%	3.00%	3.01%	4.00%	>4.01%
RL1RF2	Depozite ale clientelei in total datorii	25.00%	100.00%	90.00%	89.99%	80.00%	79.99%	70.00%	69.99%	60.00%	<60%
RL1RF3	Indicatorul Loan-to-Deposits RON	25.00%	0.00%	60.00%	60.01%	70.00%	70.01%	85.00%	85.01%	100.00%	>100%
RL1RF4	Cei mai mari 10 deponenti in total fonduri atrase de la clientela nonbancara	25.00%	0.00%	5.00%	5.01%	10.00%	10.01%	15.00%	15.01%	20.00%	>20%
RL2	**Riscul de lichiditate**	50.00%	-	1	1.01	2	2.01	3	3.01	4	>4.01%
RL2RL1	LCR	20.00%	500.00%	240.00%	239.99%	190.00%	189.99%	150.00%	149.99%	110.00%	<110
RL2RL2	LCR RON	35.00%	200.00%	180.00%	179.99%	150.00%	149.99%	125.00%	124.99%	110.00%	<110
RL2RL3	Lichiditatea imediata	35.00%	60.00%	45.00%	44.99%	40.00%	39.99%	35.00%	34.99%	30.00%	<30%
RL2RL4	NSFR (trimestrial)	10.00%	200%	150%	149.99%	130%	129.99%	120%	119.99%	110%	<110%

PATRIA BANK

Situatia indicatorilor din profilul de risc la nivel individual/consolidat la 31.12.2025:

Categoria de risc	Indicator	Pondere	La nivel individual		La nivel consolidat		Praguri si Grade de risc								
			Scorul la risc decembrie 2025	Profil de risc decembrie 2025	Scorul la risc decembrie 2025	Profil de risc decembrie 2025	Scazut		Mediu-Scazut		Mediu		Mediu-Ridicat		Ridicat
							0	1	1.01	2	2.01	3	3.01	4	4.01 -6.00
Riscul de lichiditate				2.02		2.05									
RL1	Riscul de finantare	50.00%	1.98	1.98	1.87	1.87	0	1	1.01	2	2.01	3	3.01	4	>4.01
RL1 RF1	Active grevate in total Active	25.00%	3%	2.58	1%	1.49	0.00%	1.00%	1.01%	2.00%	2.01%	3.00%	3.01%	4.00%	>4.01%
RL1 RF2	Depozitele clientelei in total datorii	25.00%	97%	0.34	97%	0.35	100.00%	90.00%	89.99%	80.00%	79.99%	70.00%	69.99%	60.00%	<60%
RL1 RF3	Indicatorul Loan-to-Deposits RON	25.00%	73%	2.19	80%	2.66	0.00%	60.00%	60.01%	70.00%	70.01%	85.00%	85.01%	100.00%	>100%
RL1 RF4	Cei mai mari 10 deponenti in total fonduri atrase de la clientela nonbancara	25.00%	14%	2.82	15%	2.99	0.00%	5.00%	5.01%	10.00%	10.01%	15.00%	15.01%	20.00%	>20%
RL2	Riscul de lichiditate	50.00%	2.06	2.06	2.23	2.23	-	1	1.01	2	2.01	3	3.01	4	>4.01%
RL2 RL1	LCR	20.00%	151%	2.98	154%	2.89	500.00%	260.00%	239.99%	190.00%	189.99%	150.00%	149.99%	110.00%	<110
RL2 RL2	LCR RON	35.00%	152%	1.92	152%	1.94	200.00%	180.00%	179.99%	150.00%	149.99%	125.00%	124.99%	110.00%	<110
RL2 RL3	Lichiditate imediata	35.00%	40%	2.00	37%	2.51	60.00%	45.00%	44.99%	40.00%	39.99%	35.00%	34.99%	30.00%	<30%
RL2 RL4	NSFR (trimestrial)	10.00%	156%	0.87	156%	0.87	200%	150%	149.99%	130%	129.99%	120%	119.99%	110%	<110%
Profil de risc			Mediu		Mediu										

DRAGOS HORIA MANDA

PRESEDINTELE CONSILIULUI DE ADMINISTRATIE

Semnat pentru identificare KPMG 27. MAR. 2026 Initialised for identification

PATRIA BANK



Anexa 6

Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate

in conformitate cu cerintele Regulamentului BNR nr. 5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit, coroborate cu prevederile art. 435 din Regulamentul UE 575/2013 al Parlamentului si Consiliului European privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investii si cu Ghidul privind publicarea indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR) - EBA/GL/2017/1 - 21.06.2017.

Prin prezenta declaratie Consiliul de Administratie al Patria Bank SA certifica faptul ca Banca are urmatorii indicatori de acoperire a necesarului de lichiditate:

Domeniul de aplicare al consolidarii (consolidat)

Moneda si unitati (lei)

Trimestru care se incheie (ZZ luna AAAA)	*31.mar.25*	*30.iun.25*	*30.sept.25*	*31.dec.25*
REZERVA DE LICHIDITATI	1.281.437.005	1.224.628.920	1.263.673.683	1.448.912.657
TOTAL IESIRI NETE DE NUMERAR	954.902.208	844.146.719	920.803.747	939.407.858
INDICATOR DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE (%)	**134%** %	**145%** %	**137%** %	**154%** %

Domeniul de aplicare al consolidarii (individual)

Moneda si unitati (lei)

Trimestru care se incheie (ZZ luna AAAA)	*31.mar.25*	*30.iun.25*	*30.sept.25*	*31.dec.25*
REZERVA DE LICHIDITATI	1.281.437.005	1.224.628.920	1.263.673.683	1.448.912.657
TOTAL IESIRI NETE DE NUMERAR	958.493.208	865.697.775	944.567.693	959.883.319
INDICATOR DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE (%)	**134%** %	**141%** %	**134%** %	**151%** %

In conformitate cu prevederile art.447 lit.f, nivele medii ale indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR), pe baza observărilor de la sfârşit de lună in perioada precedentelor 12 luni pentru fiecare trimestru al perioadei de publicare au fost urmatoarele:

Domeniul de aplicare al consolidarii (consolidat):

Moneda si unitati (lei)

Trimestru pentru care se calculeaza media	*Trimestru I 2025*	*Trimestru II 2025*	*Trimestru III 2025*	*Trimestru IV 2025*
REZERVA DE LICHIDITATI (media pe trimestru)	1.227.303.825	1.224.244.738	1.254.583.403	1.311.014.136
TOTAL IESIRI NETE DE NUMERAR (media pe trimestru)	883.717.515	934.816.958	895.678.710	918.407.288

INDICATOR DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE (%)(media pe trimestru)	140%	132%	140%	143%

Domeniul de aplicare al consolidarii (individual):

Moneda si unitati (lei)

Trimestru pentru care se calculeaza media	*Trimestru I 2025*	*Trimestru II 2025*	*Trimestru III 2025*	*Trimestru IV 2025*
REZERVA DE LICHIDITATI (media pe trimestru)	1,227,303,825	1,224,244,738	1,254,583,403	1,311,014,136
TOTAL IESIRI NETE DE NUMERAR (media pe trimestru)	887,212,199	953,031,594	919,689,32	934,292,150
INDICATOR DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE (%)(media pe trimestru)	139%	129%	136%	140%

In conformitate cu prevederile art.447 lit.g, valorile inregistrate de indicatorul de finanţare stabilă netă (NSFR) la sfârşitul fiecărui trimestru al perioadei de publicare relevante, au fost urmatorii

Domeniul de aplicare al consolidarii (consolidat):

Moneda si unitati (lei)

Trimestru care se incheie (ZZ luna AAAA)	*31.mar.25*	*30.iun.25*	*30.sept.25*	*31.dec.25*
FINANTAREA STABILA DISPONIBILA LA SFARSITUL FIECARUI TRIMESTRU	3,730,833,055	3,862,057,502	3,918,556,862	4,211,215,870
FINANTAREA STABILA NECESARA LA SFARSITUL FIECARUI TRIMESTRU	2,453,121,550	2,505,613,094	2,552,715,306	2,710,357,441
INDICATORUL DE FINANTARE STABILA NETA (NSFR) (%)	152%	154%	154%	155%

Domeniul de aplicare al consolidarii (individual):

Moneda si unitati (lei)

Trimestru care se incheie (ZZ luna AAAA)	*31.mar.25*	*30.iun.25*	*30.sept.25*	*31.dec.25*
FINANTAREA STABILA DISPONIBILA LA SFARSITUL FIECARUI TRIMESTRU	3,616,688,033	3,749,655,836	3,802,852,639	4,080,777,343
FINANTAREA STABILA NECESARA LA SFARSITUL FIECARUI TRIMESTRU	2,329,375,311	2,394,038,885	2,445,173,833	2,592,280,189
INDICATORUL DE FINANTARE STABILA NETA (NSFR) (%)	155%	157%	156%	157%

DRAGOS HORIA MANDA

PRESEDINTELE CONSILIULUI DE ADMINISTRATIE

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialised for identification

PATRIA BANK



Anexa 7

Perimetrul de consolidare si fonduri proprii

Incepand cu data de 1 ianuarie 2012 Banca aplica Standardele Internationale de Raportare Financiara (IFRS) ca baza a contabilitatii sale, conform Ordinului BNR nr. 27/2010, astfel analiza pozitiei financiare de mai jos se bazeaza pe situatiile financiare individuale si consolidate conforme cu IFRS ale Bancii, pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2025 si pentru perioadele comparative.

Grupul Patria Bank la nivelul Romaniei este format din toate entitatile incluse in perimetru de consolidare asa cum sunt prezentate si in situatiile financiare consolidate. Datorita diferitelor reglementari aplicabile se disting doua categorii de grupuri consolidate:

- Grupul consolidat in scop contabil – IFRS 10 "Situatiile financiare consolidate"
- Grupul consolidat in scopul reglementarilor prudentiale - Articolul 18 si 19 din CRR

Principalele caracteristici reglementate ale fondurilor proprii

Instrumente de capital

Fondurile proprii de nivel 1 (CET1) includ elemente de capital de nivel 1, dupa aplicarea progresiva a normelor, care sunt prevazute in CRR in scopul adaptarii la noile reglementari ale Uniunii Europene si deducerilor din CET 1 dupa aplicarea exceptarilor in conformitate cu articolul 48 CRR.

Toate instrumentele incluse sunt eligibile in conformitate cu articolul 28 CRR. Modificarile capitalurilor proprii in perioada de raportare sunt disponibile in tabelul "Situatia modificarilor capitalurilor proprii" din situatiile financiare consolidate.

Fonduri proprii de nivel 1

Fondurile proprii de nivel 1 cuprind CET 1 plus fonduri proprii de nivel 1 suplimentare (AT 1), mai putin deducerile din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar, constand in principal din active necorporale si fondul comercial.

La sfarsitului anului 2025 fondurile proprii de nivel 1 pentru Grup sunt in suma de 425.013 mii LEI (2024: 387.744 mii LEI) si fondurile proprii de nivel 1 pentru Banca sunt in suma de 436.470 mii LEI (2024: 394.631 mii LEI).

Fonduri proprii de nivel 2

Fondurile proprii de nivel 2 pentru Grup dupa deduceri sunt in suma de 132.006 mii LEI (2024: 101.196 mii LEI), constand in principal din imprumuturi subordinate si obligatiuni subordonate.

Fondurile proprii de nivel 2 pentru Banca dupa deduceri sunt in suma de 124.811 mii LEI (2024: 95.502 mii LEI), constand in principal din imprumuturi subordonate si obligatiuni subordonate.



Grupul consolidat in scop contabil

(i) Filialele

Grupul a consolidat situatiile financiare ale filialelor sale in conformitate cu IFRS 10 „Situatii financiare consolidate". Filialele sunt entitati aflate sub controlul Grupului. Controlul exista atunci cand Grupul are puterea de a conduce, in mod direct sau indirect, politicile financiare si operationale ale unei entitati pentru a obtine beneficii din activitatea acesteia. La momentul evaluarii controlului trebuie luate in calcul si drepturile de vot potentiale sau convertibile care pot fi exercitate si in prezent. De asemenea, analiza privind controlul asupra fondurilor de investitii ia in considerare (i) interesul economic agregat al Grupului in fonduri (cuprinzând orice participatie și comisioane așteptate), (ii) dreptul investitorilor de a elimina administratorul fondului si (iii) dreptul de lichidare a fondului. Dreptul de lichidare a fondului este pentru protecția investitorilor și poate fi exercitat numai in cazul unor dificultăți financiare semnificative ale fondului, in practică, administratorul de fond nu poate fi inlăturat, deci trebuie analizat interesul economic agregat. Dacă este sub 22%, fondul nu este consolidat.

La data de 31 decembrie 2025 Filialele Grupului sunt Patria Credit IFN SA, SAI Patria Asset Management SA impreuna cu fondurile de investitii administrate: FDI Patria Stock, FDI Patria Global, FDI Patria Obligatiuni, FDI Patria Euro Obligatiuni, ETF BET Patria – Tradeville si ETF ENERGIE Patria – Tradeville si Carpatica Invest SA - in dizolvare.

Patria Credit IFN SA, SAI Patria Asset Management SA impreuna cu trei dintre cele sase fonduri de investitii administrate, si anume FDI Patria Stock, FDI Patria Global si FDI Patria Euro Obligatiuni, au fost incluse in perimetrul de consolidare contabila la intocmirea situatiilor financiare consolidate pentru anul 2025, filialele excluse din perimetrul de consolidare fiind Carpatica Invest SA aflata in dizolvare si fondurile FDI Patria Obligatiuni, ETF BET Patria – Tradeville si ETF ENERGIE Patria – Tradeville.

Filialele excluse din perimetrul de consolidare

Carpatica Invest S.A. (fosta SSIF Carpatica Invest S.A.) este o societate aflata in curs de dizolvare, aflata sub controlul Patria Bank S.A., prin preluarea participatiei detinute de fosta Banca Comerciala Carpatica S.A. de 95,68% din capitalul social si drepturile de vot. Prin decizia A/394/16.05.2014, ASF a decis suspendarea, pentru o perioada de 90 de zile, a autorizatiei de functionare a SSIF CARPATICA INVEST S.A. (acordata prin decizia CNVM 1826/16.06.2003), in vederea remedierii situatiei financiare si atragerii de noi resurse de capital. In

29.09.2014, actionarii SSIF Carpatica Invest au aprobat dizolvarea societatii si lichidarea voluntara, intrucat societatea fusese implicata intr-un scandal privind tranzactii neautorizate de clienti, cercetat si de procurorii DIICOT. Ulterior, Consiliul Bursei de Valori Bucuresti a aprobat solicitarea SSIF Carpatica Invest SA de retragere a calitatii de Participant la Piata reglementata la vedere si la Piata reglementata la termen si radierea acesteia din Registrul Participantilor, sectiunile Piata reglementata la vedere si Piata reglementata la termen. In prezent, lichidatorul judiciar al companiei este Grup Insolv SPRL din Sibiu, str. Justitiei, nr. 8.

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 2016, excluzand Carpatica Invest SA, provizionand integral activul net al acestuia.

(ii) Asocieri in participatie

Grupul nu detine asocieri in participatie.

(iii) Entitati asociate

Entitatile asociate sunt acele societati in care Grupul poate exercita o influenta semnificativa, dar nu si un control asupra politicilor financiare si operationale.

Banca detine o participatie de 19.99% in SAI Globinvest S.A., care nu a fost inclusa in consolidarea contabila deoarece Banca nu detine controlul asupra politicilor financiare si operationale ale acestei companii.

Grupul consolidat in scopul reglementarilor prudentiale

Baza consolidarii in scopul reglementarilor prudentiale este CRR. Spre deosebire de grupul consolidat in scopuri contabile, in perimetrul de consolidare prudentiala trebuie luate in considerare doar societatile specializate in activitati bancare si alte activitati financiare. Acest lucru inseamna ca societatile afiliate care nu desfasoara activitati bancare sau alte activitati financiare nu trebuie incluse in grupul consolidat in scopuri prudentiale.

Grupul consolidat in scopul reglementarilor **prudentiale** include doar **Patria Bank S.A. si Patria Credit IFN S.A.**

Consolidarea globala

In prezent Grupul consolidat in scopul reglementarilor prudentiale aplica **consolidarea globala** Patria Credit IFN SA

Consolidarea proportionala

Conform art.18 (2) si art.18 (4) din CRR autoritatile competente pot acorda permisiunea de a efectua o consolidare proportionala de la caz la caz.

In prezent, Grupul **nu aplica consolidarea proportionala**.

Detineri deduse din elementele de fonduri proprii

Conform art. 36 (1) f-i din CRR, detinerile directe, indirecte si sintetice ale unei institutii de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de baza, trebuie deduse din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de baza. Valoarea dedusa depinde de pragul calculat conform articolelor 46 si 48 din CRR.

Patria Bank S.A. deduce din elementele de fonduri proprii valorile rezultate in urma aplicarii art. 46 si 48 din CRR, valori aferente detinerilor directe in urmatoarele filiale: Patria Credit IFN, SAI Patria Asset Management SA, SAI Globinvest SA.

Nici consolidate nici deduse

Nu este cazul

Transferul fondurilor proprii



In prezent, in cadrul Grupului nu se cunosc impedimente semnificative de ordin practic sau legal, actual sau potential, care impiedica transferul prompt al fondurilor proprii sau rambursarea datoriilor intre societatea-mama si filialele acesteia.

Cu exceptia restrictiilor de reglementare privind distributia capitalului care rezulta din CRR si care se aplica tuturor institutiilor financiare din Romania, inclusiv a celor referitoare la rascumpararea actiunilor detinute de actionarii minoritari care si-au exprimat drepturile de retragere ca urmare a fuziunii, Grupul Patria Bank nu are alte restrictii semnificative privind abilitatea sa acceseze sau sa foloseasca activele si sa deconteze datoriile Grupului. De asemenea, detinatorii intereselor care nu controleaza subsidiarele Grupului nu au drepturi protectoare care ar putea sa restrictioneze semnificativ abilitatea Grupului de a accesa sau a folosi activele sale si sa deconteze datoriile Grupului.

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialised for identification

Total deficit de capital per total filiale neincluse in consolidare

Companiile aflate in cadrul Grupului nu inregistreaza deficit de capital.

Reconcilierea elementelor de fonduri proprii (in conformitate cu prevederile art. 436 din CRR) publicate in Situatiile Financiare Consolidate si Individuale la 31.12.2025.

Fondurile proprii ale Bancii la 31 decembrie 2025 se ridicau la 561.281 mii LEI (2024: 490.133 mii LEI) si erau formate din instrumente de fonduri de proprii de nivel 1 (CET1) si de nivel 2, clasificate conform CRR.

Principalele caracteristici si detalii privind instrumentele de capital sunt prezentate mai jos:

Anexa 1 - Reconcilierea elementelor de fonduri proprii cu situatiile financiare auditate					
	BANCA		GRUP		
Elemente bilantiere	Valoare contabila (FINREP)	Valoare inclusa in Fondurile Proprii	Valoare contabila Situatii Financiare (consolidare contabila)	Valoare contabila FINREP (consolidare prudentiala)	Valoare inclusa in Fondurile Proprii
Capital social varsat	326,089,215	326,089,215	326,089,215	326,089,215	326,089,215
(-) Actiuni proprii	-6,067,076	-6,067,416	-7,200,835	-6,067,076	-6,067,416
Prime de capital	2,049,596	2,049,596	2,049,596	2,049,596	2,049,596
Rezerva din reevaluarea imobilizarilor corporale inclusa in Fondurile proprii de nivel 1 de baza	19,667,926	19,667,926	21,376,523	19,667,926	19,667,926
Rezerva aferenta activelor financiare disponibile in vederea vanzarii inclusa in fondurile proprii de nivel 1 de baza	12,675,454	12,675,454	12,675,454	12,675,454	12,675,454
Rezultatul reportat	122,016,445	122,016,445	113,490,247	114,642,506	114,642,506
Alte rezerve	-37,085,926	-37,085,926	-35,889,824	-35,769,436	-35,769,436
Profit sau (-) pierdere aferent(a) exercitiului	50,211,647	50,211,647	51,395,915	48,951,312	48,951,312
Imobilizari necorporate deduse din Fondurile proprii de nivel 1 de baza	-54,683,135	-54,683,135	-60,533,795	-60,383,230	-60,383,230
Elemente deductibile din Fondurile proprii de nivel 1 de baza		-1,560,755			0
Deduceri eligibile din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) care depășesc fondurile proprii de nivel 1 suplimentar ale institutiei		0			0
Ajustări de valoare datorate cerințelor de evaluare prudentă		-1,061,595			-1,061,595
Alte ajustări tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 de bază		4,218,792			4,218,792
Total Fonduri proprii de nivel 1 de baza		**436,470,248**			**425,013,124**
Imobilizari necorporate deduse din Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	0	0	0	0	0
Filtru prudential provizioane (50%)		0			0
Deduceri eligibile care depășesc fondurile proprii de nivel 1 suplimentar ale institutiei		0			0
Total Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar		0			0
Total Fonduri proprii de nivel 1		**436,470,248**			**425,013,124**
Elemente de Fonduri proprii de nivel 2:					
Instrumente de capital plătite și împrumuturi subordonate	**170,282,459**	**132,005,713**	**170,282,459**	**170,282,459**	**132,005,713**
(-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar in care institutia detine o investitie semnificativă	-7,195,040	-7,195,040	0	0	0
Deduceri și filtre prudențiale suplimentare		0			0
Excesul deducerii din Fondurile proprii de nivel 2		0			0
Total Fonduri proprii de nivel 2		**124,810,673**			**132,005,713**
Total Fonduri proprii		**561,280,921**			**557,018,837**

PATRIA BANK

Anexa II - Formular privind caracteristicile principale ale instrumentelor de capital

	Formular privind caracteristicile principale ale instrumentelor de capital([1])	
1	Emitent	PATRIA BANK SA
2	Identificator unic (de exemplu, identificator CUSIP, ISIN sau Bloomberg pentru plasamentele private)	ROBACRACNOR6
3	Legislaţie aplicabilă instrumentului	Legea 24/2017
	Reglementare	
4	Norme CRR tranzitorii	Fonduri proprii de nivel 1 de baza
5	Norme CRR post-tranzitorii	Fonduri proprii de nivel 1 de baza
6	Eligibil la nivel individual/(sub)consolidat/individual şi (sub)consolidat	Individual
7	Tip de instrument (tipurile urmează a fi specificate de fiecare jurisdicţie)	Fonduri proprii de nivel 1 de baza Reg. UE nr. 575/2013, art. 26 si 28
8	Valoarea recunoscută în cadrul capitalului reglementat (moneda în milioane, la cea mai recentă dată de raportare)	320,02 mil lei
9	Valoarea nominală a instrumentului	0.1000
9a	Preţ de emisiune	0.1000
9b	Preţ de răscumpărare	conform legislatiei aplicabile pietei de capital
10	Clasificare contabilă	capitalul actionarilor, actiuni ordinare
11	Data iniţială a emiterii	15.07.1999
12	Perpetuu sau cu durată determinată	Perpetuu
13	Scadenţa iniţială	fara scadenta
14	Opţiune de cumpărare de către emitent sub rezerva aprobării prealabile din partea autorităţii de supraveghere	nu
15	Data facultativă a exercitării opţiunii de cumpărare, datele exercitării opţiunilor de cumpărare condiţionale şi valoarea de răscumpărare	N/A
16	Date subsecvente ale exercitării opţiunii de cumpărare, după caz	N/A
	Cupoane/dividende	
17	Dividend/cupon fix sau variabil	variabil
18	Rată a cuponului şi orice indice aferent	N/A
19	Existenţa unui mecanism de tip "dividend stopper" (de interdicţie de plată a dividendelor)	nu
20a	Caracter pe deplin discreţionar, parţial discreţionar sau obligatoriu (în privinţa calendarului)	caracter pe deplin discretionar
20b	Caracter pe deplin discreţionar, parţial discreţionar sau obligatoriu (în privinţa cuantumului)	caracter pe deplin discretionar
21	Existenţa unui step-up sau a altui stimulent de răscumpărare	nu
22	Necumulativ sau cumulativ	necumulativ
23	Convertibil sau neconvertibil	Neconvertibil
24	Dacă este convertibil, factorul (factorii) care declanşează conversia	N/A
25	Dacă este convertibil, integral sau parţial	N/A
26	Dacă este convertibil, rata de conversie	N/A
27	Dacă este convertibil, conversie obligatorie sau opţională	N/A
28	Dacă este convertibil, specificaţi tipul de instrument în care poate fi convertit	N/A
29	Dacă este convertibil, specificaţi emitentul instrumentului în care este convertit	N/A
30	Caracteristici de reducere a valorii contabile	DA, conform Legii nr.31/1990
31	În cazul unei reduceri a valorii contabile, factorul (factorii) care o declanşează	acoperirea pierderilor sau restituiri catre actionari
32	În cazul unei reduceri a valorii contabile, integrală sau parţială	Integral sau partial
33	În cazul unei reduceri a valorii contabile, permanentă sau temporară	permanenta
34	În cazul unei reduceri temporare a valorii contabile, descrierea mecanismului de majorare a valorii contabile	N/A
35	Poziţia în ierarhia de subordonare în caz de lichidare (specificaţi tipul de instrument de nivelul imediat superior)	subordonare caracteristica actiunilor, conform legislatiei
36	Caracteristici neconforme pentru care există dispoziţii tranzitorii	NU
37	În caz afirmativ, specificaţi caracteristicile neconforme	N/A
([1]) Introduceţi "N/A" dacă întrebarea nu se aplică.		

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialled for identification

PATRIA BANK

Semnat pentru identificare | Initialed for identification
KPMG
27 MAR. 2026

Anexa VI - Formular tranzitoriu pentru publicarea informațiilor privind fondurile proprii

	Fonduri proprii de nivel 1 de bază: instrumente și rezerve	(A) VALOARE LA DATA PUBLICĂRII		(B) ARTICOL DE REFERINȚĂ DIN REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013
		GRUP	BANCA	
1	Instrumente de capital și conturile de prime de emisiune aferente	322,071,395	322,071,395	Articolul 26 alineatul (1), articolele 27, 28, 29, lista ABE de la articolul 26 alineatul (3)
	Din care: instrument de tip 1	320,021,799	320,021,799	Lista ABE de la articolul 26 alineatul (3)
	Din care: instrument de tip 2	2,049,596	2,049,596	Lista ABE de la articolul 26 alineatul (3)
	Din care: instrument de tip 3	0	0	Lista ABE de la articolul 26 alineatul (3)
2	Rezultatul reportat	114,642,506	122,016,445	Articolul 26 alineatul (1) litera (c)
3	Alte elemente ale rezultatului global acumulate (și alte rezerve, pentru a include câștigurile și pierderile nerealizate în conformitate cu standardele contabile aplicabile)	-3,426,056	-4,742,546	Articolul 26 alineatul (1)
3a	Fonduri pentru riscuri bancare generale	0	0	Articolul 26 alineatul (1) litera (f)
5	Interese minoritare (suma care poate fi inclusă în fondurile proprii de nivel 1 de bază consolidate)	0	0	Articolele 84, 479, 480
5a	Profituri interimare verificate în mod independent, după deducerea oricăror obligații sau dividende previzibile	48,951,312	50,211,647	Articolul 26 alineatul (2)
6	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1) înaintea ajustărilor reglementare	482,239,157	489,556,941	
Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1): ajustări reglementare				
8	Imobilizări necorporale (excluzând obligațiile fiscale aferente) (valoare negativă)	-60,383,230	-54,683,135	Articolul 36 alineatul (1) litera (b), articolul 37, articolul 472 alineatul (4)
19	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (valoare peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)	0	-1,560,755	Articolul 36 alineatul (1) litera (i), articolele 43, 45, 47, articolul 48 alineatul (1) litera (b), articolul 49 alineatele (1) - (3), articolele 79, 470, articolul 472 alineatul (11)
25a	Pierderile exercițiului financiar în curs (valoare negativă)	0	0	Articolul 36 alineatul (1) litera (a), articolul 472 alineatul (3)
	Ajustări de valoare datorate cerințelor de evaluare prudentă	-1,061,595	-1,061,595	
	Alte ajustări tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 de bază	4,218,792	4,218,792	
28	Ajustări reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază	-57,226,033	-53,086,693	
29	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1)	425,013,124	436,470,248	
Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): ajustări reglementare				
45	Fonduri proprii de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)	425,013,124	436,470,248	
Fonduri proprii de nivel 2 (T2): ajustări reglementare				
52	Deținerile directe și indirecte ale unei instituții de instrumente proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate (valoare negativă)	132,005,713	132,005,713	Articolul 63 litera (b) punctul (i), articolul 66 litera (a), articolul 67, articolul 477 alineatul (2)
55	Deținerile directe și indirecte ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturi subordonate ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)	0	-7,195,040	Articolul 66 litera (d), articolele 69, 79, articolul 477 alineatul (4)
57	Ajustări reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2 (T2)			
	Ajustări reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2 (T2)			
58	Fonduri proprii de nivel 2 (T2)	132,005,713	124,810,673	
59	Fonduri proprii totale (TC = T1 + T2)	557,018,837	561,280,921	
59a	Active ponderate la risc în privința sumelor care fac obiectul tratamentului pre-CRR și al tratamentelor tranzitorii și care urmează să fie eliminate progresiv în conformitate cu prevederile Regulamentului (UE) nr. 575/2013 (și anume valorile reziduale CRR)	0	0	
	Din care: ... elemente care nu se deduc din fondurile proprii de nivel 1 de bază [Regulamentul (UE) nr. 575/2013, valori reziduale] (elemente care trebuie detaliate linie cu linie, de exemplu, creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare, excluzând obligațiile fiscale aferente, deținerile indirecte de fonduri proprii de nivel 1 de bază etc.)	30,350,023	69,311,656	Articolul 472, articolul 472 alineatul (5), articolul 472 alineatul (8) litera (b), articolul 472 alineatul (10) litera (b), articolul 472 alineatul (11) litera (b)
	1. creante privind impozitul amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare, excluzand obligatiile fiscale aferente	0	0	
	2.instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază, inclusiv instrumentele proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază pe care o instituție are obligația reală sau contingentă de a le achiziționa în temeiul unei obligații contractuale existente			
	3.instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă	25,508,556	25,508,556	
	4. instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă	4,841,467	43,803,100	
60	Total active ponderate la risc	2,531,922,821	2,520,838,570	
Rate și amortizoare ale fondurilor proprii				
61	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (ca procent din valoarea expunerii la risc)	16.79%	17.31%	Articolul 92 alineatul (2) litera (a), articolul 465
62	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din valoarea expunerii la risc)	16.79%	17.31%	Articolul 92 alineatul (2) litera (b), articolul 465
63	Fonduri proprii totale (ca procentaj din valoarea totală a expunerii la risc)	22.00%	22.27%	Articolul 92 alineatul (2) litera (c)
64	Cerința de amortizor specifică instituției [cerința de fonduri proprii de nivel 1 de bază în conformitate cu articolul 92 alineatul (1) litera (a) plus cerințele de amortizor de conservare a capitalului și de amortizor anticiclic, plus amortizorul de risc sistemic, plus amortizorul instituțiilor de importanță sistemică (amortizorul G-SII sau O-SII),), exprimat ca procent din valoarea expunerii la risc)	4.50%	3.50%	CRD 128, 129, 130
65	Din care: cerința de amortizor de conservare a capitalului	2.50%	2.50%	
66	Din care: cerința de amortizor anticiclic	1.00%	1.00%	
67	Din care: cerința de amortizor de risc sistemic	1.00%		
68	Fonduri proprii de nivel 1 de bază disponibile pentru a îndeplini cerințele în materie de amortizoare (ca procent din valoarea expunerii la risc)	4.50%	3.50%	CRD 128
Rate și amortizoare ale fondurilor proprii				
72	Deținerile directe și indirecte de capital al entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă (valoare sub pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile)	25,508,556	25,508,556	Articolul 36 alineatul (1) litera (h), articolele 45, 46, articolul 472 alineatul (10) articolul 56 litera (c), articolele 59, 60, articolul 475 alineatul (4) articolul 66 litera (c), articolele 69, 70, articolul 477 alineatul (4)
73	Deținerile directe și indirecte ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (valoare sub pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile)	4,841,467	45,363,855	Articolul 36 alineatul (1) litera (i), articolele 45, 48, 470, articolul 472 alineatul (11)
74	Câmp vid în contextul UE			
75	Creanțele privind impozitul amânat rezultate din diferențe temporare [valoare sub pragul de 10 %, excluzând obligațiile fiscale aferente atunci când sunt îndeplinite condițiile de la articolul 38 alineatul (3)]	0	0	Articolul 36 alineatul (1) litera (c), articolele 38, 48, 470, articolul 472 alineatul (5)

DRAGOS HORIA MANDA, PRESEDINTELE CONSILIULUI DE ADMINISTRATIE

PATRIA BANK

PATRIA CREDIT

PATRIA ASSET MANAGEMENT
Societate de Administrare a Investițiilor



ANEXA 8 – Declaratia privind Durabilitatea a Grupului Patria Bank la 31.12.2025

CUPRINS

Nr. Crt.	Capitol	Standard	Cerinte de prezentare (CP)	Puncte de date aplicabile	Nr. paginii unde sunt prezentate
1.1	Capitolul 1: ESRS 2 - PREZENTARI DE INFORMATII CU CARACTER GENERAL	ESRS 2	BP-1 – Baza generala pentru intocmirea declaratiei privind durabilitatea	DR 5(a), DR 5(b - i), DR 5(b - ii), DR 5(c), DR 5(d), DR 5(e), AR 1(a-c)	5 -6
1.2	Capitolul 1: ESRS 2 - PREZENTARI DE INFORMATII CU CARACTER GENERAL	ESRS 2	BP-2 – Prezentari de informatii in legatura cu circumstante specifice	DR 9(a-b), DR 11(a-b), DR 12, DR 13(a), DR 14, DR 15, DR 16, DR 17, DR 17(a), DR 17(b), DR 17(c) , DR 17(d), DR 17(e)	7-22
1.3	Capitolul 1: ESRS 2 - PREZENTARI DE INFORMATII CU CARACTER GENERAL	ESRS 2	GOV-1 – Rolul organelor de administratie, de conducere si de supraveghere	DR 21(a), DR 21(b), DR 21(c), DR 21(d), DR 21(e), DR 22(a), DR 22(b), DR 22(c – i), DR 22(c – ii), DR 22(c – iii), DR 22(d), DR 23(a), DR 23(b)	22-33
1.4	Capitolul 1: ESRS 2 - PREZENTARI DE INFORMATII CU CARACTER GENERAL	ESRS 2	GOV-2 – Informatiile furnizate organelor de administratie, de conducere si de supraveghere ale intreprinderii si aspectele de durabilitate abordate de acestea	DR 26(a), DR 26(b), DR 26(c)	34
1.5	Capitolul 1: ESRS 2 - PREZENTARI DE INFORMATII CU CARACTER GENERAL	ESRS 2	GOV-3 – Integrarea performantei legate de durabilitate in sistemele de stimulente	DR 29(a), DR 29(b), DR 29 (c), DR 29(e)	35
1.6	Capitolul 1: ESRS 2 - PREZENTARI DE INFORMATII CU CARACTER GENERAL	ESRS 2	GOV-4 – Declaratie privind procesul de diligenta	DR 30, DR 32,	35-36
1.7	Capitolul 1: ESRS 2 - PREZENTARI DE INFORMATII CU CARACTER GENERAL	ESRS 2	GOV-5 – Gestionarea riscurilor si controalele interne referitoare la raportarea privind durabilitatea	DR 36(a), DR 36(b-e)	36
1.8	Capitolul 1: ESRS 2 - PREZENTARI DE INFORMATII CU CARACTER GENERAL	ESRS 2	SBM-1 – Strategia, modelul de afaceri si lantul valoric	DR 40(a – i-ii, g), DR 40(e), DR 40(a - iii), DR 40 (a - iv), DR 41, DR 42(a-b), DR 42(c)	36-47

1.9	**Capitolul 1: ESRS 2 - PREZENTARI DE INFORMATII CU CARACTER GENERAL**	ESRS 2	SBM-2 - Interesele si punctele de vedere ale partilor interesate	DR 45(a - i-v), DR 45(b), DR 45(c)i-ii, DR 45(d)	48 - 52
1.10	**Capitolul 1: ESRS 2 - PREZENTARI DE INFORMATII CU CARACTER GENERAL**	ESRS 2	SBM-3 - Impacturile, riscurile si oportunitatile semnificative si interactiunea acestora cu strategia si modelul de afaceri	DR 48((a)(c - i-iv)(g)(h)), DR 48((a)(b)(c - iii-iv)(d)(e)(g)(h)), DR 48(b), DR 48(c - i), DR 48(c - ii), DR 48(d), DR 48(e - i-ii), DR 48(f)	52 - 63
1.11	**Capitolul 1: ESRS 2 - PREZENTARI DE INFORMATII CU CARACTER GENERAL**	ESRS 2	IRO-1 - Descrierea proceselor de identificare si de evaluare a impacturilor, a riscurilor si a oportunitatilor semnificative	DR 53((a)(b)), DR 53((a)(b - i-ii)), DR 53(b - iii), DR 53((a)(b - i-ii)(g)), DR 53((b - i-ii)(c - i)), DR 53(b - ii-iv), DR 53(c - ii), DR 53(e), DR 53(c - iii), DR 53(f), DR 53(h)	63 - 68
1.12	**Capitolul 1: ESRS 2 - PREZENTARI DE INFORMATII CU CARACTER GENERAL**	ESRS 2	Cerintele IRO-1 specifice standardelor tematice		68
1.13	**Capitolul 1: ESRS 2 - PREZENTARI DE INFORMATII CU CARACTER GENERAL**	ESRS 2	IRO-1 - E1 - Schimbarile climatice	DR E1 IRO-1 20(a), DR 20(b)(c), DR 21	69
1.14	**Capitolul 1: ESRS 2 - PREZENTARI DE INFORMATII CU CARACTER GENERAL**	ESRS 2	IRO-1 - E2 - Poluarea	DR E2 IRO-1 11(a) (AR 9), DR 11(b)	70
1.15	**Capitolul 1: ESRS 2 - PREZENTARI DE INFORMATII CU CARACTER GENERAL**	ESRS 2	IRO-1 - E3 - Resursele de apa si cele marine	DR E3 IRO-1 8(a), AR (6-7), DR 8(b)	70
1.16	**Capitolul 1: ESRS 2 - PREZENTARI DE INFORMATII CU CARACTER GENERAL**	ESRS 2	IRO-1 - E4 - Biodiversitatea si ecosistemele	DR E4 IRO-1 17(a-b), DR 17(c-d), DR 17(e), DR 19(a)	70-71
1.17	**Capitolul 1: ESRS 2 - PREZENTARI DE INFORMATII CU CARACTER GENERAL**	ESRS 2	IRO-1 - E5 - Utilizarea resurselor si economia circulara	DR E5 IRO-1 11(a), DR 11(b)	71
1.18	**Capitolul 1: ESRS 2 - PREZENTARI DE INFORMATII CU CARACTER GENERAL**	ESRS 2	IRO-1 - G1 - Conduita profesionala	DR G1 IRO-1 6	71-72
1.19	**Capitolul 1: ESRS 2 - PREZENTARI DE INFORMATII CU CARACTER GENERAL**	ESRS 2	IRO-2 - Cerinte de prezentare de informatii din ESRS acoperite de declaratia privind durabilitatea a intreprinderii	DR 56, DR 59	72-84
2.1	**Capitolul 2: ESRS E1 - Schimbarile climatice**	ESRS 2	GOV-3 - Integrarea performantei legate de durabilitate in sistemele de stimulente	DR 13	85
2.2	**Capitolul 2: ESRS E1 - Schimbarile climatice**	ESRS E1	E1-1 - Strategia - Planul de tranzitie pentru atenuarea schimbarilor climatice	DR 17	85

Semnat pentru identificare
Initialed for identification
KPMG
27 MAR. 2026

2.3	**Capitolul 2: ESRS E1 - Schimbarile climatice**	ESRS E1	SBM-3 - Impacturile, riscurile si oportunitatile semnificative si interactiunea acestora cu strategia si modelul de afaceri	DR 18, DR 19(a-c),	85-86
2.4	**Capitolul 2: ESRS E1 - Schimbarile climatice**	ESRS E1	IRO-1 - Descrierea proceselor de identificare si de evaluare a impacturilor, riscurilor si oportunitatilor semnificative legate de schimbarile climatice	DR 20(a,b,c), AR 9(a)	86
2.5	**Capitolul 2: ESRS E1 - Schimbarile climatice**	ESRS E1	E1-2 - Politici legate de atenuarea schimbarilor climatice si adaptarea la acestea	DR 22, DR 25	86-87
2.6	**Capitolul 2: ESRS E1 - Schimbarile climatice**	ESRS E1	E1-3 - Actiuni si resurse legate de politicile privind schimbarile climatice si E1-4 - Tinte legate de atenuarea schimbarilor climatice si adaptarea la acestea	DR 26 DR 29((a)(b)) DR 33 ESRS 2 MDR-A DR 68(a-e) ESRS 2 MDR-T DR 80(a-j), ESRS 2 MDR-T DR 80(j) DR 29(b), ESRS 2 MDR-T DR 81(a) DR 34(a-f)	87
2.7	**Capitolul 2: ESRS E1 - Schimbarile climatice**	ESRS E1	E1-5 - Consumul de energie si mixul energetic	DR 37, AR 34, DR 37(c-iii), AR 32 (h), AR 32(i)	87-88
2.8	**Capitolul 2: ESRS E1 - Schimbarile climatice**	ESRS E1	E1-6 - Emisiile brute de GES de categoriile 1, 2, 3 si emisiile totale de GES	DR 44 - 46, DR 47 – 50 (a-b), DR 52 AR 39-41, AR 43(c), AR 44(b), DR 53-55 AR 53-55	89-90
2.9	**Capitolul 2: ESRS E1 - Schimbarile climatice**	ESRS E1	E1-7 - Absorbtii de GES si proiecte de atenuare a emisiilor de GES finantate prin credite de carbon	DR 56, DR 58, DR 59, DR 60, DR 61, AR 56-64	91
2.10	**Capitolul 2: ESRS E1 - Schimbarile climatice**	ESRS E1	E1-8 - Stabilirea pretului intern al carbonului	DR 62-63 AR 65-66	91
2.11	**Capitolul 2: ESRS E1 - Schimbarile climatice**	ESRS E1	E1-9 - Efectele financiare anticipate ale riscurilor fizice si de tranzitie semnificative si ale oportunitatilor potentiale legate de clima	DR 64-70 AR 67-81	91
2.12	**Capitolul 2: ESRS E1 - Schimbarile climatice**		Prezentarea indicatorilor cheie de performanta in temeiul articolului 8 din Regulamentul (UE) 2020/852 (Regulamentul privind Taxonomia)		91-96
3.1	**Capitolul 3: ESRS G1 CONDUITA PROFESIONALA**	ESRS 2	ESRS 2 GOV-1 – Rolul organelor de administratie, de supraveghere si de conducere	DR 5(a), DR 5(b)	97
3.2	**Capitolul 3: ESRS G1 CONDUITA PROFESIONALA**	ESRS 2	ESRS 2 IRO-1 – Descrierea proceselor de identificare si de evaluare a impacturilor, a riscurilor si a oportunitatilor semnificative	DR 6	97

Semnat pentru identificare
Initialed for identification
KPMG
27 MAR. 2026

3.3	Capitolul 3: ESRS G1 CONDUITA PROFESIONALA	ESRS G1	G1-1 – Cultura corporativa si politicile privind conduita profesionala si cultura corporativa	DR 7, DR 9, DR 10(a), DR 10(b), DR 10(c - i), DR 10(c - ii), DR 10(e), DR 10(g), DR 10(h)	98-104
3.4	Capitolul 3: ESRS G1 CONDUITA PROFESIONALA	ESRS G1	Politici MDR-P, Actiuni MDR-A, Indicatori MDR-M, Tinte MDR-T	DR 65, DR 68, DR 75-77, DR 80-81	104
3.5	Capitolul 3: ESRS G1 CONDUITA PROFESIONALA	ESRS G1	G1-2 – Gestionarea relatiilor cu furnizorii	DR 14, DR 15(a), DR 15(b)	105-106
3.6	Capitolul 3: ESRS G1 CONDUITA PROFESIONALA	ESRS G1	Politici MDR-P, Actiuni MDR-A, Indicatori MDR-M, Tinte MDR-T	DR 65, DR 68, DR 75-77, DR 80-81	107
3.7	Capitolul 3: ESRS G1 CONDUITA PROFESIONALA	ESRS G1	G1-3 – Prevenirea si depistarea coruptiei si a darii sau luarii de mita	DR 18(a), DR 18(b), DR 18(c), DR 20, DR 21(a), DR 21(b) DR 21(c)	107-109
3.8	Capitolul 3: ESRS G1 CONDUITA PROFESIONALA	ESRS G1	Politici MDR-P, Actiuni MDR-A, Indicatori MDR-M, Tinte MDR-T	DR 65, DR 68, DR 75-77, DR 80-81	109
3.9	Capitolul 3: ESRS G1 CONDUITA PROFESIONALA	ESRS G1	G1-4 – Incidente de coruptie sau dare sau luare de mita	DR 24(a), DR 24(b), DR 25(a), DR 25(b), DR 25(c), DR 25(d)	110-111
3.10	Capitolul 3: ESRS G1 CONDUITA PROFESIONALA	ESRS G1	Politici MDR-P, Actiuni MDR-A, Indicatori MDR-M, Tinte MDR-T	DR 65, DR 68, DR 75-77, DR 80-81	111
3.11	Capitolul 3: ESRS G1 CONDUITA PROFESIONALA	ESRS G1	G1-5 – Exercitarea influentei politice si activitatile de lobby	DR 29(a) , DR 29(b - i), DR 29 (c), DR 30	111-112
3.12	Capitolul 3: ESRS G1 CONDUITA PROFESIONALA	ESRS G1	G1-6 – Practici de plata	DR 33(a), DR 33(b), DR 33(c)	112



Capitolul 1: ESRS 2 - PREZENTARI DE INFORMATII CU CARACTER GENERAL

BP-1 – Baza generala pentru intocmirea declaratiei privind durabilitatea

DR 5(a)

Declaratia privind Durabilitatea aferenta anului de raportare 2025 fost intocmita pe baza consolidata.

DR 5(b - i)

Pentru anul 2025, Grupul Patria Bank (denumit in continuare „grupul"), mentine acelasi perimetru de consolidare in scopul raportarii declaratiei privind durabilitatea, ca si pentru anul 2024. Acesta a fost aliniat cu situatiile financiare consolidate, incluzand astfel Patria Bank SA (denumita in continuare: „Patria Bank"), Patria Credit IFN SA (denumita in continuare „Patria Credit") si SAI Patria Asset Management SA (denumita in continuare „SAI Patria"), cu 3 din cele 6 fonduri pe care le administra la 31.12.2025 - Patria Stock, Patria Global si Patria Euro Obligatiuni.

Intrucat grupul, prin SAI Patria Asset Management, administra la 31.12.2025 activele investite in fondurile de investitii in numele investitorilor pentru Patria Global, Patria Stock, Patria Euro Obligatiuni, Patria Obligatiuni, ETF BET Patria Tradeville si ETF Energie Patria Tradeville, analiza privind controlul asupra fondurilor de investitii s-a realizat in conformitate cu IFRS si a luat in considerare urmatoarele:

- ✓ interesul economic agregat al Grupului in fonduri (cuprinzand orice participatie si comisioane asteptate)
- ✓ dreptul investitorilor de a elimina administratorul fondului si
- ✓ dreptul de lichidare a fondului.

Grupul a concluzionat ca dreptul de a lichida fondul este pentru protectia investitorilor si poate fi exercitat doar in situatia unor dificultati financiare semnificative ale fondului. In plus, in practica, administratorul fondului nu poate fi inlaturat, astfel ca trebuie analizat interesul economic agregat, atat din perspectiva financiara, cat si in vederea raportarii nefinanciare. Daca interesul economic agregat (compus din onorarii, participatii detinute si drepturi de retragere) este sub 22%, fondul nu se consolideaza.

Mentinerea perimetrului de consolidare in scopul raportarii de durabilitate, aliniat cu situatiile financiare consolidate, nu are impact din punct de vedere al cerintelor ESRS, in cadrul analizei de dubla semnificatie si a punctelor de date adresate fiind avuta in vedere activitatea Societatii de Administrare Active, care gestioneaza atat fondurile de investitii consolidate, cat si cele excluse din consolidarea financiara. Mentionam ca fondurile de investitii (sau fondurile mutuale) nu au personalitate juridica, ci sunt organizate ca o asociere civila de persoane conform reglementarilor legale in vigoare, desfasurand activitatea prin intermediul Societatii de Administrare Active. Totodata, grupul sau subsidiarele nu exercita controlul operational asupra altor entitati fata de cele mentionate mai sus.

Semnat pentru identificare
KPMG
27. MAR. 2026
Initialised for identification

DR 5(b - ii)

Ambele subsidiare consolidate in scopul raportarii Declaratiei privind Durabilitatea – Patria Credit si SAI Patria, sunt exceptate de la raportarea individuala, fiind incadrate in categoria „filialelor scutite", in conformitate cu prevederile ***Articolului 19a(9) din cadrul Directivei 2013/34/EU.*** Informatiile prezentate in cadrul declaratiei se refera la entitatile din cadrul acestui perimetru de consolidare, daca nu se specifica in mod diferit in text.

DR 5(c) AR 1(a-c)

Declaratia privind Durabilitatea acopera lantul valoric al Grupului, asa cum este prezentat in sectiunea ***SBM-1 - Strategia, modelul de afaceri si lantul valoric,*** prin analiza produselor si serviciilor oferite clientilor, cat si a relatiilor de afaceri derulate in vederea desfasurarii activitatii. Au fost identificate impacturi, riscuri si oportunitati in operatiunile proprii, precum si in amonte si in aval, asa cum este descris in sectiunea ***SBM-3 - Impacturile, riscurile si oportunitatile semnificative si interactiunea acestora cu strategia si modelul de afaceri.*** Informatii cu privire la Politicile, actiunile, tintele si indicatorii care se extind la lantul nostru valoric sunt cuprinse in capitolele tematice relevante. Pentru anul de raportare 2025, grupul utilizeaza dispozitia tranzitorie, in conformitate cu prevederile articolului 10.2 din cadrul ESRS 1, referitor la indisponibilitatea tuturor informatiilor necesare cu privire la lantul valoric in amonte si in aval, pentru primii trei ani de raportare. Nu au avut loc modificari in ceea ce priveste componenta lantului valoric, asa cum este prezentat la punctul ***DR 42(c) din Sectiunea SBM-1 - Strategia, modelul de afaceri si lantul valoric*** din prezentul capitol, fiind parte componenta a analizei de dubla semnificatie ce a fost realizata in trimestrul trei din 2024. Majoritatea entitatilor din lantul valoric in aval sunt companii mici si IMM-uri, conform definitiei date de Comisia Europeana in cadrul Recomandarii Comisiei **2003/361/CE**, angajand sub 250 salariati), acestea reprezinta aproximativ 97% din portofoliul de credite PJ performante in sold la finalul anului 2025, motiv pentru care nu a fost posibila colectarea informatiilor de sustenabilitate aferente lantului valoric. Intrucat este in proces de definire a Strategiei de Sustenabilitate, urmand ca aceasta sa fie definitivata pana la finalul anului 2026, Grupul are in vedere includerea unui plan de identificare si dezvoltare a unui mecanism de obtinere a informatiilor cu privire la politici, actiuni si tinte, de la actorii din intregul lant valoric, in masura in care acestea sunt disponibile.

DR 5(d)

In elaborarea Declaratiei privind Durabilitatea nu am ales sa omitem informatii relevante care corespund proprietatii intelectuale, know-how-ului sau rezultatelor inovarii in conformitate cu prevederile ***ESRS 1 sectiunea 7.7***.

DR 5(e)

Grupul este localizat si isi desfasoara activitatea in Romania, care este stat membru al Uniunii Europene. In aceasta situatie, conform **prevederilor articolului 19a alineatul (3) si la articolul 29a alineatul (3) din Directiva 2013/34/UE** este permisa exceptarea de la prezentarea de informatii privind evolutiile iminente sau aspectele in curs de negociere. Mentionam ca aceasta exceptie nu a fost a fost utilizata.



BP-2 – Prezentari de informatii in legatura cu circumstante specifice

DR 9 (a-b)

Grupul a preluat definitiile prescrise de ESRS in ceea ce priveste orizonturile de timp utilizate in intocmirea Declaratiei privind Durabilitatea, respectiv: termen scurt - mai putin de un an, termen mediu - intre un an si cinci ani, si termen lung - peste cinci ani.

Sursele de incertitudine a estimarilor si a rezultatelor

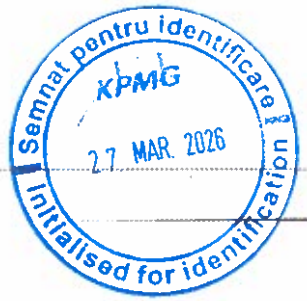
DR 11(a-b) In elaborarea Declaratiei Privind Durabilitatea, grupul a utilizat estimari pentru anumite cerinte de prezentare, in Tabelul nr. 1 de mai jos fiind descrise sursele care contribuie la incertitudinea masurarii, ipotezele, aproximarile si judecatile realizate pentru fiecare indicator cantitativ si suma monetara in parte. Estimarile care au fost utilizate sunt aferente cerintei de prezentare de la **DR 44-52 AR 39-51,** din cadrul Capitolului 2: ESRS E1 - Schimbarile climatice, de la paginile 85-97, cat si cerintei de prezentare de la **DR 33(a)** din cadrul **Capitolului 3: ESES G1 – Conduita Profesionala**.

Tabelul 1- Identificarea surselor estimarilor utilizate si detalii aferente

Indicator	Entitate in cadrul Grupului	Informatii despre sursele de incertitudine a masurarii	Ipoteze, aproximari si judecati
Emisii de GES scop 1	Patria Bank	Valoarea consumului de gaze naturale – furnizori directi	Se ia in calcul consumul efectiv de pe factura
Emisii de GES scop 1	Patria Bank si Patria Credit	Valoarea consumului de gaze naturale – refacturari	Consumul se calculeaza pornind de la valoarea facturilor lunare, aferente fiecarui an de raportare, in functie de pretul mediu aplicabil, si nu consumul lunar efectiv, metodologia urmand a fi mentinuta si pentru calculele viitoare, intrucat perioadele de facturare difera de la un furnizor la altul si se inregistreaza periodic facturi de regularizare. fara o periodicitate exacta.
Emisii de GES scop 1	Patria Bank si Patria Credit	Valoarea consumului de combustibil	Consumul de combustibil se calculeaza pornind de la valoarea facturilor lunare, emise in cursul anului de raportare, in functie de pretul mediu aplicabil, si nu consumul lunar efectiv, metodologia urmand a fi mentinuta si pentru calculele viitoare. In cazul deconturilor interne Patria Bank, nu se stocheaza informatia cu privire la tipul de combustibil utilizat, drept urmare, a fost luat in calcul ca si benzina.
Emisii de GES scop 2	Patria Bank	Contorizarea agentului termic utilizat pentru incalzire si determinarea pretului unitar al acestuia	Costul unitar cat si consumul de agent termic a fost identificat pornind de la valoarea inregistrata in cadrul unui esantion de facturi disponibile
Emisii de GES scop 2	Patria Credit	Valoarea consumului de energie electrica	Consumul de energie electrica a fost determinat pornind de la valoarea facturilor lunare, emise in anul de raportare, in functie de pretul mediu aplicabil, si nu consumul lunar efectiv, metodologia urmand a fi mentinuta si

Semnat pentru identificare
KPMG
27. MAR. 2026
Initialled for identification

			pentru calculele viitoare, intrucat perioadele de facturare difera de la un furnizor la altul si se inregistreaza periodic facturi de regularizare. fara o periodicitate exacta.
Emisii de GES scop 2	Patria Bank	Factorul de emisie aferent energiei electrice achizitionate, in cazul spatiilor inchiriate (sume refacturate de catre terti)	Intrucat nu a fost posibila identificarea completa a furnizorilor de utilitati initiali, aferenti consumurilor refacturate, pentru aceste cazuri s-a utilizat factorul de emisie valabil la nivelul Romaniei.
Emisii de GES scop 2	Patria Bank, Patria Credit si SAI Patria	Calculul emisiilor de GES Scop 2 bazate pe amplasament	A fost preluat factorul de emisie alocat Romaniei
Emisii de GES scop 1 si scop 2	Patria Bank si Patria Credit	Valoarea consumului de gaze naturale si energie electrica	Pentru furnizorii directi, au fost avute in vedere perioadele facturate, cu mentiunea ca atunci cand perioada facturata cuprindea consum din doi ani calendaristici (2024-2025) a fost calculat consumul pro-rata, metodologia urmand a fi mentinuta si pentru calculele viitoare. Totodata, nu au fost deduse facturile de regularizare, intrucat nu au putut fi identificate perioadele de consum la care se refera.
Emisii de GES scop 1 si scop 2	Patria Bank si Patria Credit	Valoarea consumului de gaze naturale si energie electrica	In cazul energiei electrice si gazelor naturale refacturate in cadrul grupului, a fost luata in calcul data facturii, fiind dedus consumul aferent facturilor de regularizare, emise in aceeasi luna.
Consumul de energie si mixul energetic	Patria Bank si Patria Credit	Factor de conversie din litri in Mwh, pentru benzina si diesel	Factorul de conversie este calculat la valoare neta
Termenul mediu necesar intreprinderii pentru a plati o factura, de la data la care incepe sa fi calculat termenul contractual sau legal de plata, ca numar de zile	Patria Bank	Numarul de zile necesar pentru a plati o factura	Intrucat nu sunt stocate in sistemele interne termenele contractuale sau legale de plata, calculul a fost efectuat prin confruntarea Registrului de Plati (care contine data platii facturilor) cu Registrul de Cumparari (in cadrul caruia este stocata data emiterii aferenta fiecarei facturi). Aceasta modalitate de calcul are in vedere urmatoarele aspecte: - exista situatii in care au fost primite facturi cu intarziere, astfel ca in calculul nostru rezulta un termen de plata mare; - in jurnalul de cumparari, facturile care sunt platite cu card bancar prin deconturi apar cu numar de zile 0 acestea fiind deja platite concomitent cu emiterea facturii, - analiza s-a efectuat pe facturile primite in RON deoarece ponderea acestora din totalul facturilor primite este majoritara (aprox 80% din total).



Am efectuat calculul emisiilor de GES de Scop 1 si Scop 2 in baza etichetelor energetice disponibile public pe site-urile furnizorilor de utilitati (pentru energia electrica), acestea continand informatii la Decembrie 2024, intrucat etichetele energetice aferente anului 2025 nu sunt disponibile public la data intocmirii declaratiei.

In vederea calculului emisiilor generate de consumul de gaze naturale, s-a utilizat *Fuels – Liquid fuels – Natural gas, Department for Energy Security and Net Zero (2024) Government conversion factors for company reporting of greenhouse gas emissions [disponibil Online]*[1], informatie extrasa in data de 19.02.2026.

In vederea calculului emisiilor generate de agentul frigorific pentru aparatele de aer conditionat din propriile cladiri, a fost preluat factorul de emisie, in functie de tipul agentului frigorific utilizat, de la aceeasi sursa, informatie extrasa tot in data de 19.02.2026.

Factorul de conversie din RON in Mwh (pentru facturile reemise catre Banca, aferente spatiilor inchiriate de la terti) – reprezinta factorul de conversie calculat la nivelul Romaniei pentru anul 2024, prezent pe oricare din etichetele energetice ale furnizorilor de utilitati. Pentru factorul de conversie din RON in litri in cazul consumurilor de combustibil aferent autoturismelor rulate in scopul activitatii grupului, a fost aplicat un pret mediu trimestrial.

Pentru factorul de conversie aferent agentului termic a fost utilizat *Heat and Steam – District heat and steam, [disponibil Online]*[1], informatie extrasa in data de 19.02.2026.

In cadrul temei Schimbarile climatice, cuantificarea emisiilor de gaze cu efect de sera (GES) este supusa unei incertitudini semnificative inerente in masurare din cauza cunostintelor stiintifice incomplete utilizate pentru a determina factorii de emisii si valorile pentru a combina emisiile diferitelor gaze. Cuantificarea gazelor cu efect de sera este inevitabil supusa unei incertitudini semnificative ca rezultat al incertitudinii atat stiintifice, cat si de estimare.

Cu exceptia numarului de angajati, supus auditului situatiilor financiare efectuat de auditorul extern, nici un alt indicator nu a fost supus unui proces de asigurare.

In contextul intarii in vigoare recente a legislatiei aplicabile, cat si inexistentei unor Standarde sectoriale, Grupul a efectuat propriile interpretari ale textelor legislative, similar cum a procedat in cadrul raportarii pentru anul 2024.

Emisiile de GES Scop 3 nu au fost calculate pentru perioada de raportare aferenta anului 2025, intrucat Grupul Patria Bank utilizeaza dispozitiile tranzitorii in conformitate cu Anexa C la ESRS 1, asa cum au fost actualizate prin intermediul Regulamentului Delegat (UE) 2025/1416 al Comisiei Europene din 11 iulie 2025, de modificare a Regulamentului delegat (UE) 2023/2772 in ceea ce priveste amanarea datei de aplicare a cerințelor de prezentare de informatii pentru anumite intreprinderi. Pe parcursul documentului, denumirea acestui Regulament este prezentata in forma scurta, respectiv Regulamentul Delegat 2025/1416.

[1] https://carbonsaver.org/tools/carbon_factors_database.php

Semnat pentru identificare
KPMG
27. MAR. 2026
Initialised for identification

DR 12

Nu exista alte informatii prospective incerte de raportat.

Modificari in elaborarea sau prezentarea informatiilor privind durabilitatea

DR 13(a)

Grupul Patria Bank a publicat raportari de sustenabilitate voluntare in anii financiari 2017 – 2022, precum si Declaratia Nefinanciara conform reglementarilor in vigoare, aferenta anului de raportare 2023. Incepand cu anul de raportare 2024, Grupul a indeplinit cerintele legale de raportare de durabilitate si utilizeaza Standardele de Raportare privind Durabilitatea (ESRS), conform Ordinului Bancii Nationale a Romaniei nr. 27 din 2010, cu modificarile si completarile ulterioare, care transpune Directiva in ceea ce priveste raportarea privind durabilitatea de catre intreprinderi – CSRD, si nu a prezentat date comparative.

Prezenta Declaratie privind Durabilitatea este intocmita in baza rezultatelor analizei de dubla semnificatie (denumita si evaluarea semnificatiei in ESRS, din engleza "materiality assessment") realizata in cursul anului de raportare 2024, asa cum este prezentata la sectiunea ***IRO-1 - Descrierea proceselor de identificare si de evaluare a impacturilor, a riscurilor si a oportunitatilor semnificative.*** In vederea mentinerii valabilitatii analizei de dubla semnificatie realizata in cursul anului 2024, a fost efectuata o evaluare a urmatoarelor aspecte: schimbari semnificative in structura organizationala si operationala cat si modificari semnificative in factorii externi care ar putea genera noi IRO, ar putea modifica IRO existente sau care ar putea afecta relevanta unei prezentari specifice. Rezultatele analizei releva faptul ca, in cursul anului 2025 nu au avut loc modificari in ceea ce priveste structura organizationala si operationala, modelul de afaceri si activitatea grupului, componenta portofoliului este similara, industriile in care grupul investeste nu s-au schimbat si implicit lantul valoric, care sa genereze necesitatea unei noi analize si revizuirea temelor materiale. Analiza de dubla semnificatie respecta cerintele standardelor ESRS si prevederile CSRD. In procesul de identificare a impacturilor, riscurilor si oportunitatilor au fost luate in considerare si subiectele semnificative raportate in anul financiar 2022, (cand grupul a realizat ultimul raport de sustenabilitate voluntar, anterior aplicarii cerintelor legislative actuale) precum si alte resurse, cum ar fi modelul de afaceri si lantul valoric al Grupului, cercetarea industriei bancare si competitorii, materiale publicate de institutori de standarde si agentii de rating, autoritati si organisme de reglementare europene/internationale si au fost identificate noi teme semnificative, conform standardelor ESRS.

DR 14

Nu există erori semnificative ale perioadei anterioare de raportat.

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialed for identification

Prezentarea de informatii care decurg din alte acte legislative sau din hotarari de raportare privind durabilitatea general acceptate

DR 15

In intocmirea prezentei declaratii nu sunt aplicabile alte standarde sau legislatie specifica domeniului de activitate al entitatilor din Grupul Patria Bank.

Includerea de informatii prin trimiteri

DR 16

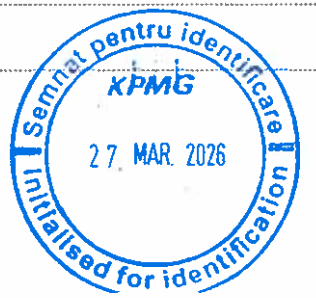
Trimiterile catre documente suplimentare, alte capitole din cadrul Raportului Anual al Consiliului de Administratie, sau trimiterile catre informatii ce sunt incluse intr-un alt standard tematic sunt mentionate in prezenta Declaratie.

Tabelul 2- Trimiteri catre alte documente/ informatii

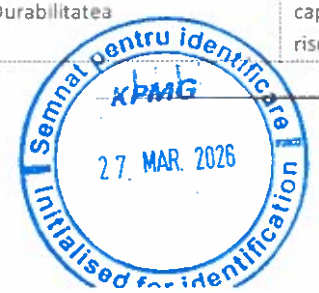
Punct de Date	Document catre care se face trimiterea	Capitolul/Sectiunea
Capitolul 1: ESRS 2 - PREZENTARI DE INFORMATII CU CARACTER GENERAL		
DR 5(b - ii)	Directiva 2013/34/EU	Articolul 19a(9)
DR 5(c) AR 1(a-c)	Declaratia privind Durabilitatea	SBM-1 - Strategia, modelul de afaceri si lantul valoric
DR 5(c) AR 1(a-c)	Declaratia privind Durabilitatea	SBM-3 - Impacturile, riscurile si oportunitatile semnificative si interactiunea acestora cu strategia si modelul de afaceri.
DR 5(c) AR 1(a-c)	Declaratia privind Durabilitatea	articolul 10.2 din cadrul ESRS 1, referitor la indisponibilitatea tuturor informatiilor necesare cu privire la lantul valoric in amonte si in aval, pentru primii trei ani de raportare
DR 5(c) AR 1(a-c)	Declaratia privind Durabilitatea	Recomandarea Comisiei 2003/361/CE
DR 5(d)	Declaratia privind Durabilitatea	ESRS 1 sectiunea 7.7
DR 5(e)	Directiva 2013/34/EU	Articolul 19a alineatul (3) si la articolul 29a alineatul (3) din Directiva 2013/34/UE
DR 11(a-b)	Factori de conversie guvernamentali pentru raportarea de catre intreprinderi a emisiilor de gaze cu efect de sera (valoare calorica neta)	https://carbonsaver.org/tools/carbon_factors_database.php

Semnat pentru identificare KPMG 27 MAR. 2026 Initialed for identification

DR 11(a-b)	Declaratia privind Durabilitatea	DR 44-52 AR 39-51, din cadrul Capitolului 2: ESRS E1 - Schimbarile climatice DR 33(a) din cadrul Capitolului 3: ESES G1 – Conduita Profesionala
DR 11(a-b)	Regulamentului Delegat (UE) 2025/1416 al Comisiei Europene din 11 iulie 2025, de modificare a Regulamentului delegat (UE) 2023/2772 in ceea ce priveste amanarea datei de aplicare a cerințelor de prezentare de informatii pentru anumite intreprinderi	Articolul 1
DR 13(a)	Ordinul Bancii Nationale a Romaniei nr. 27 din 2010, cu modificarile si completarile ulterioare	
DR 13(a)	Declaratia privind Durabilitatea	IRO-1 - Descrierea proceselor de identificare si de evaluare a impacturilor, a riscurilor si a oportunitatilor semnificative
DR 17	Declaratia privind Durabilitatea	DR 56 -"Punctele de date care decurg din alte acte legislative ale UE".
DR 17	Declaratia privind Durabilitatea	GOV-1 – Rolul organelor de administratie, de conducere si de supraveghere, DR 22(a
DR 21(a).	Raportul Anual al Consiliului de Administratie	capitolul 4.1, Structuri de guvernanta corporativa .
DR 21(c)	Raportul Anual al Consiliului de Administratie	Capitolul 4.1 din cadrul prezentului Raport Anual al Consiliului de Administratie. - Structuri de guvernanta corporativa, sectiunea Informatii privind administratorii.
DR 40(a – i-ii, g)	Raportul Anual al Consiliului de Administratie	Capitolul 3, Despre companie si grup din cadrul prezentului Raport Anual al Consiliului de Administratie, sectiunea Descrierea principalelor segmente de clienti 6.4 Activitatea subsidiarelor Bancii in anul 2025, SAI Patria Asset Management: www.patriafonduri.ro.
DR 40(a – i-ii, g)	Declaratia privind Durabilitatea	GOV-1 – Rolul organelor de administratie, de conducere si de supraveghere, DR 22(a) SBM-3 - Impacturile, riscurile si oportunitatile semnificative si interactiunea acestora cu strategia si modelul de afaceri.
DR 42(a-b)	Declaratia privind Durabilitatea	SBM-2 – Interesele si punctele de vedere ale partilor interesate, punctul DR 45(a – ii-v), DR 45(b).
DR 42(a-b)	Raportul Anual al Consiliului de Administratie	Principalele realizari ale Bancii in anul 2025: https://www.patriabank.ro/investitori/rezultate-si-rapoarte/rapoarte-financiare
DR 42(c)	Declaratia privind Durabilitatea	SBM-2 - Interesele si punctele de vedere ale partilor interesate
DR 45(a - i-v), DR 45(b), DR 45(c)i-ii	Declaratia privind Durabilitatea	DR 42(b).



DR 45(a - i-v), DR 45(b), DR 45(c)i-ii	Raportul Anual al Consiliului de Administratie	Capitolul 3 din cadrul prezentului Raport Anual al Consiliului de Administratie -Despre companie si grup
DR 48(b)	Declaratia privind Durabilitatea	DR 48(d) - efectele financiare curente ale riscurilor si oportunitatilor semnificative
DR 53((a)(b - i-ii))	Declaratia privind Durabilitatea	SBM-1 - Strategia, modelul de afaceri si lantul valoric lista de IRO prezentata in sectiunea SBM-3 - Impacturile, riscurile si oportunitatile semnificative si interactiunea acestora cu strategia si modelul de afaceri.
DR 53(b - iii)	Declaratia privind Durabilitatea	DR 45(a - ii-v), DR 45(b), Grupurile interesate si modalitatile de colaborare
DR 53(c - ii)	Declaratia privind Durabilitatea	SBM-2 - Interesele si punctele de vedere ale partilor interesate, Tabelul nr. 9: Grupurile interesate si modalitatile de colaborare, coloana (iv) Scopul colaborarii.
DR 53(c - iii)	Declaratia privind Durabilitatea	GOV-1 – Rolul organelor de administratie, de conducere si de supraveghere, DR 22(a)
DR 53(e)	Declaratia privind Durabilitatea	SBM-3 - Impacturile, riscurile si oportunitatile semnificative si interactiunea acestora cu strategia si modelul de afaceri
DR E1 IRO-1 20(a)	Declaratia privind Durabilitatea	Capitolul 2, Sectiunea ESRS E1-6
DR E1 IRO-1 20(a)	Declaratia privind Durabilitatea	ESRS 2 SBM-3 - Impacturile, riscurile si oportunitatile semnificative si interactiunea acestora cu strategia si modelul de afaceri din capitolul ESRS E1 Schimbarile Climatice
DR E1 IRO-1 20(a)	Declaratia privind Durabilitatea	SBM-3 - Impacturile, riscurile si oportunitatile semnificative si interactiunea acestora cu strategia si modelul de afaceri a capitolul ESRS 2., DR 48((a)(c - i-iv)(g)(h)) si DR 48((a)(b)(c - iii-iv)(d)(e)(g)(h))
DR 19(a)	Declaratia privind Durabilitatea	DR 22(a), din Capitolul 1 – ESRS 2, sectiunea GOV-1 – Rolul organelor de administratie, de conducere si de supraveghere
DR 56	Declaratia privind Durabilitatea	Cuprins
Capitolul 2: ESRS E1 - Schimbarile climatice		
DR 13	Declaratia privind Durabilitatea	GOV-3 - Integrarea performantei legate de durabilitate in sistemele de stimulente din cadrul capitolul ESRS 2 - Prezentari de informatii cu caracter general
DR 18	Declaratia privind Durabilitatea	SBM-3 - Impacturile, riscurile si oportunitatile semnificative si interactiunea acestora cu strategia si modelul de afaceri a capitolul ESRS 2.
DR 19(a-c)	Declaratia privind Durabilitatea	capitolul ESRS 2, sectiunea SBM-3 - Impacturile, riscurile si oportunitatile semnificative si interactiunea acestora cu strategia si modelul de afaceri
DR 20(a,b,c) AR 9(a)	Declaratia privind Durabilitatea	capitolul ESRS 2, sectiunea IRO-1 - Descrierea proceselor de identificare si de evaluare a impacturilor, riscurilor si oportunitatilor semnificative legate de schimbarile climatice.



DR 22 DR 25	Declaratia privind Durabilitatea	capitolul ESRS 2, sectiunea GOV-1 – Rolul organelor de administratie, de conducere si de supraveghere, punctul de date, DR 22(a).
DR 44 - 46, DR 47 – 50 (a-b), DR 52 AR 39-41	Declaratia privind Durabilitatea	capitolul ESRS 2, sectiunea BP-1 – Baza generala pentru intocmirea declaratiei privind durabilitatea, DR 5(b-i),
DR 44 - 46, DR 47 – 50 (a-b), DR 52 AR 39-41	Declaratia privind Durabilitatea	Capitolului ESRS 2, BP-2 – Prezentari de informatii in legatura cu circumstante specifice, DR 11 (a-b).
DR 64-70 AR 67-81	Declaratia privind Durabilitatea	capitolul ESRS 2 - PREZENTARI DE INFORMATII CU CARACTER GENERAL sectiunea Prezentari de informatii in legatura cu circumstante specifice
Capitolul 3: ESRS G1 - Conduita profesionala		
DR 5(a)	Declaratia privind Durabilitatea	GOV-1 – Rolul organelor de administratie, de conducere si de supraveghere, DR 22(a)
DR 5(b)	Raportul Anual al Consiliului de Administratie	capitolul 4.1. din cadrul prezentului Raport Anual al Consiliului de Administratie: Structuri de guvernanta corporativa, sectiunea Informatii privind administratorii, cat si in cadrul punctelor de date DR 21 (c), DR 23 (a), DR 23 (b) , din cadrul sectiunii GOV-1 – Rolul organelor de administratie, de conducere si de supraveghere, Capitolul 1: ESRS 2 - PREZENTARI DE INFORMATII CU CARACTER GENERAL
DR (6)	Declaratia privind Durabilitatea	capitolul ESRS 2, sectiunea IRO-1 - Descrierea proceselor de identificare si de evaluare a impacturilor, riscurilor si oportunitatilor semnificative.
DR 10(c - i)	Declaratia privind Durabilitatea	ESRS G1 - G1-1 – Cultura corporativa si politicile privind conduita profesionala si cultura corporativa, DR 10(a)
DR 18(a)	Declaratia privind Durabilitatea	punctul DR10 (e) de la Sectiunea G1 -1, Cultura corporativa si politicile privind conduita profesionala si cultura corporativa.
DR 24(b)	Declaratia privind Durabilitatea	sectiunea G1-1 – Cultura corporativa si politicile privind conduita profesionala si cultura corporativa, 10 (a).
DR 33(a)	Declaratia privind Durabilitatea	DR 11(a-b) , din cadrul Capitolului 1 – ESRS 2, Prezentari de informatii cu caracter general
DR 65	Declaratia privind Durabilitatea	DR 7 DR 9 din cadrul G1-1 – Cultura corporativa si politicile privind conduita profesionala si cultura corporativa
DR 68	Declaratia privind Durabilitatea	DR 10(e) si DR 10(g) din cadrul G1-1 – Cultura corporativa si politicile privind conduita profesionala si cultura corporativa

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialed for identification

Raportul Anual al Consiliului de Administratie poate fi consultat pe site-ul Bancii, Sectiunea „Investitori", „Rapoarte financiare"[2].

Utilizarea dispozitiilor tranzitorii in conformitate cu Anexa C la ESRS 1, modificata prin Regulamentul Delegat 2025/1416

DR 17

Intrucat grupul a avut mai putin de 750 angajati in timpul anului financiar 2025, in cadrul raportarii nu au fost incluse capitole separate pentru anumite teme de durabilitate reiesite semnificative, in conformitate cu Anexa C a ESRS 1, actualizata prin Regulamentul Delegat 2025/1416, grupul publicand doar informatii simplificate conform prevederilor tranzitorii cat si indicatorii obligatorii aferenti standardelor, conform tabelului din ***DR 56 -"Punctele de date care decurg din alte acte legislative ale UE".***

Totodata, in cadrul prezentei Declaratii sunt incluse sub sectiunea prezentarilor conform dispozitiilor tranzitorii temele de durabilitate materiale specifice Grupului, urmand ca acestea sa fie integrate in capitole separate pe masura dezvoltarii Strategiei de Sustenabilitate.

DR 17(a)

Strategia si modelul de afaceri al Grupului Patria vizeaza impacturile legate de aceste aspecte, modalitatea de abordare, existenta sau planificata, a impacturilor, riscurilor si oportunitatilor legate de temele, sub-temele si sub-sub-temele semnificative prin politicile si reglementarile dezvoltate la nivel intern, modelul de afaceri si strategia bancii, acestea fiind evidentiate in sectiunea dedicata din **Tabelul nr. 3** de mai jos.
In cadrul acestuia, prezentam teme de durabilitate semnificative in urma analizei de dubla semnificatie, dar pentru care Grupul aplica dispozitiile tranzitorii, in conformitate cu Anexa C la ESRS 1, modificata prin Regulamentul Delegat 2025/1416: "Forta de munca proprie", „Lucratorii din lantul valoric", „Comunitatile Afectate" si „Consumatorii si Utilizatorii Finali", identificate la nivel de tema, sub-tema si sub-sub-tema, cat si doua teme specifice Grupului, care nu deriva din standardele ESRS: „Finantarea Durabila" si „Managementul Riscurilor ESG" . Tintele aferente urmeaza a fi stabilite in cadrul Strategiei de Sustenabilitate, in curs de implementare la nivelul Grupului, actiunile mentionate in tabelul de mai jos fiind curente, in conformitate cu politicile actuale.

Teme specifice grupului
In ceea ce priveste cele doua teme specifice sectorului de activitate al grupului, care au reiesit materiale ca urmare a derularii procesului de analiza a dublei semnificatii, in cazul temei de Finantare Durabila mentionam ca grupul si-a luat angajamentul de a dezvolta o politica in acest sens pana la finalul anului 2026,

[2] https://www.patriabank.ro/investitori/rezultate-si-rapoarte/rapoarte-financiare

Semnat pentru identificare KPMG 27. MAR. 2026 Initialed for identification

si ulterior sa prezinte tema in cadrul declaratiei privind durabilitatea. Drept urmare, in anul 2025 nu au fost stabilite obiective, actiuni, indicatori si tinte aferente acestei teme.

In procesul de identificare a impacturilor, riscurilor si oportunitatilor semnificative in ceea ce priveste aspectele legate de Finantarea Durabila am inclus si tratat subiectul din dubla perspectiva. Aceasta consta in tratarea impactului pozitiv, actual, prin integrarea criteriilor ESG in portofoliul de credite, pe de-o parte, si in identificarea riscului generat de expunerea fata de anumite tipuri de clienti si industrii si planificarea reducerii acestuia, prin integrarea de factori ESG in creditare.

Managementul Riscurilor ESG reprezinta cea de-a doua tema specifica ce a reiesit materiala in urma derularii analizei de dubla semnificatie. Conform reglementarii interne la nivelul Bancii, riscurile ESG reprezinta materializarea negativa a factorilor ESG prin intermediul contra partilor sau al activelor in care Banca a investit. Riscurile de mediu (Environmental) ar trebui intelese ca riscurile financiare prezentate de expunerile unei institutii fata de contraparti sau active investite care pot fi potential afectate sau pot contribui la impactul negativ al factorilor de mediu, cum ar fi schimbarile climatice si alte forme de degradare a mediului. Factorii de mediu pot da nastere la impact financiar negativ printr-o varietate de factori de risc care pot fi clasificati ca riscuri fizice si riscuri de tranzitie. Riscurile fizice sunt intelese ca acele riscuri care apar din efectele fizice ale schimbarilor climatice si ale degradarii mediului iar riscurile de tranzitie se refera in general la incertitudinea legata de momentul si viteza procesului de ajustare la o economie durabila din punct de vedere al mediului.

Riscurile sociale (Social) sunt acelea care pot fi determinate de riscuri de mediu (cum ar fi deteriorarea conditiilor de viata din cauza schimbarilor fizice legate de clima/afectarea stresului hidric/ extinderea zonei vulnerabile la schimbari fizice) sau schimbarea politicilor si a pietei legate de transformarea sociala catre o societate mai incluziva si echitabila (cum ar fi drepturile muncii - care se refera la o gama larga de valori fundamentale care ar trebui garantate pentru toti indivizii, inclusiv programul de lucru, salariul minim si sanatatea si securitatea la locul de munca). In final, riscurile de guvernanta (Governance) sunt acelea care pot fi determinate de o varietate de factori de risc, cum ar fi gestionarea inadecvata a problemelor de mediu si sociale, precum si nerespectarea cadrelor sau codurilor de guvernanta corporativa, un cod de conduita defectuos sau lipsa de actiune privind combaterea spalarii banilor intr-o anumita companie. Acestea pot afecta resursele companiei (financiare si nefinanciare), afectandu-i astfel potentialul de a performa si de a genera profituri.



Tabelul 3 - Teme, Sub-Teme si Sub-Sub teme pentru care grupul utilizeaza dispozitii tranzitorii in conformitate cu anexa C la ESRS 1 modificata prin Regulamentul Delegat (UE) 2025/1416

Standard ESRS S1 – Tema Forta de munca proprie				
Sub-tema	**Sub-sub-tema**	**IRO**	**Politici**	**Actiuni**
Egalitatea de tratament si de sanse pentru toti	1) Egalitatea de gen si de plata egala pentru munca de valoare egala 2) Diversitate	Sanse profesionale egale si diversitatea fortei de munca proprie **(Impact pozitiv actual)**	**Politica de resurse umane** a Bancii incurajeaza diversitatea si egalitatea in drepturi, combaterea discriminarii, formarea si dezvoltarea profesionala, dezvoltarea unor relatii de munca si management corespunzatoare, o politica de salarizare corespunzatoare, precum si dezvoltarea unei culturi organizationale, bazata pe incredere si performanta. **Politicile de remunerare** ale subsidiarelor Patria Credit si SAI Patria vizeaza stabilirea unui raport echitabil si echilibrat intre rezultatul muncii si modalitatile de remunerare, fiind neutre din punct de vedere al genului.	**Actiuni de instruire** menite sa dezvolte standarde etice si profesionale de calitate ridicata, in vederea promovarii unui comportament profesional si responsabil al angajatilor, contribuind astfel la reducerea riscurilor la care Grupul este expus.
	Formare si dezvoltare a competentelor	Formare si dezvoltare a competentelor pentru forta de munca proprie **(Impact pozitiv actual)**	**Politica de resurse umane a Bancii** si planurile anuale de training si pregatire profesionala, pentru fiecare din entitatile Grupului, prevad desfasurarea de programe de instruire pentru angajati	**Diverse sesiuni de instruire si dezvoltare** a personalului, cursuri, specializari, participarea la workshop-uri si conferinte de profil, organizate intern sau cu facilitare externa. In anul 2025 au fost organizate: ✓ 25 tipuri diferite de cursuri (fata de 9 tipuri, in anul 2024); ✓ 13 tipuri de workshop-uri pe domenii diverse si programe (fata de 19, in cursul anului 2024); ✓ 4 conferinte si intalniri de business (fata de 6, in cursul anului 2024); ✓ 15 sesiuni de e-testing (fara modificari vs. 2024).
Standard ESRS S2 – Tema Lucratorii din lantul valoric				

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR 2026
Initialised for identification

Sub-tema	Sub-sub-tema	IRO	Politici	Actiuni
Conditii de munca	Sanatate si siguranta	Sanatatea si securitatea lucratorilor, asociate cu portofoliile de credite si investitii **(Impact negativ potential)**	**Cadrul Contractual** aferent activitatii de creditare persoane juridice	Banca a actualizat **cadrul contractual** utilizat in activitatea de creditare Persoane Juridice, completand prevederile generale cu cerinte de respectare in mod conform a tuturor obligatiilor prevazute de lege privind securitatea si sanatatea in munca, respectiv situatii de urgenta si aplicare a tuturor masurilor, instrumentelor si actiunilor adecvate in scopul prevenirii si gestionarii riscurilor asociate oricarei incalcari a legislatiei aplicabile in materie de securitate si sanatate in munca, respectiv implementarii de masuri adecvate in scopul de a remedia orice deficiente identificate, astfel incat sa poata monitoriza aceste aspecte.
Standard ESRS S3 – Tema Comunitatile afectate				
Sub-tema	**Sub-sub-tema**	**IRO**	**Politici**	**Actiuni**
Drepturile economice, sociale si culturale ale comunitatilor	-	Impactul serviciilor financiare asupra economiei locale **(Impact pozitiv actual)**	Acest impact este tratat prin **Strategia de Afaceri si Modelul de afaceri,** atat de catre Banca, cat si de catre Patria Credit	In anul 2025, Patria Bank si-a mentinut angajamentul fata de antreprenori si a continuat **Academia Patria**, program de educatie financiara si antreprenoriala dedicat clientilor Patria Bank si Patria Credit, sustinand comunitatilee locale prin dezvoltarea capacitatii antreprenoriale si incluziunea socio-economica Cea de-a patra editie a programului **Academia Patria** a continuat demersul de sustinere a antreprenorilor din Romania, oferind clientilor Patria Bank si Patria Credit acces la informatii relevante, perspective economice actuale si instrumente practice pentru dezvoltarea afacerilor. Printr-o serie de workshopuri dedicate agriculturii, evolutiilor economice si solutiilor financiare, programul a sprijinit antreprenorii in adaptarea la provocarile actuale si in identificarea oportunitatilor de crestere sustenabila. Totodata, Patria Bank si-a consolidat rolul de partener responsabil al comunitatii, orientandu-si eforturile catre diverse proiecte cu impact social masurabil, in domenii precum educatia, sanatatea si informarea publica prin media, acordand sponsorizari cu o valoare cumulata de aproximativ 2,4 mil. lei, versus 1 mil RON, suma aferenta anului 2024

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialed for identification

Standard ESRS S4 – Tema Consumatorii si utilizatorii finali				
Sub-tema	**Sub-sub-tema**	**IRO**	**Politici**	**Actiuni**
Impacturile legate de informare pentru consumatori si/sau utilizatorii finali	Confidentialitate	Confidentialitatea datelor clientilor **(Impact negativ actual)**	Prin **Politica privind prelucrarea si protectia datelor personale**, asiguram conformarea cu legislatia aplicabila privind prelucrarea datelor cu caracter personal si protectia drepturilor si libertatilor fundamentale ale persoanelor fizice. Prin **politica privind securitatea informatiei,** atat Banca, cat si cele doua subsidiare implementeaza, mentin si dezvolta masuri de securitate pentru: - Asigurarea securitatii si confidentialitatii informatiilor financiare ale institutiilor si ale clientilor acestora; - Protectia acestor informatii impotriva amenintarilor cunoscute sau emergente; -Protectia informatiilor impotriva accesului sau utilizarii neautorizate.	**Actiuni periodice, cel putin anuale,** de informare a clientilor cu privire la siguranta datelor, diverse tipuri de fraude digitale si masuri de protectie si prevenire. **Sesiuni anuale de instruire in domeniul confidentialitatii si a sigurantei datelor** si antifrauda, pentru toti angajatii Bancii si ai Patria Credit . Prin tehnologiile implementate la nivelul Bancii, colectarea de date se realizeaza mult mai rapid prin accesarea directa a informatiilor direct din bazele de date ale institutiilor ca: ONRC, APIA, ANAF, astfel realizandu-se o diminuare semnificativa a riscurilor privind prelucrarea datelor cu caracter personal precum si a efortului clientilor de a accesa in deplina siguranta produsele bancii atat prin prezenta fizica dar si utilizand aplicatiile si platformele on-line dezvoltate in acest scop.
Incluziunea sociala a consumatorilor si/sau utilizatorilor finali	Acces la produse si servicii	Incluziune financiara si acces la servicii financiare **(Impact pozitiv actual)**	Prin **Strategia de afaceri si Modelul de afaceri pentru perioada 2025-2027**, Grupul si-a reafirmat sprijinul acordat companiilor mici prin Microfinantare, avand in derulare **parteneriatele pe termen lung desfasurate prin contracte de garantare semnate** cu Fondul European de Investitii, pentru obtinerea garantiei de portofoliu „Microfinance" in cadrul Programului Invest EU, atat la nivelul Bancii, cat si in cadrul Patria Credit. Aceste parteneriate s-au desfasuratcu succes si in cursul anului 2025.	Patria Bank si Patria Credit IFN au continuat si in anul 2025 demersurile de facilitare acces la finantare pentru Microintreprinderi, prin intermediul garantiei Microfinance – in cadrul programului Invest EU, sustinut de catre Fondul European de Investitii/Banca Europeana de Investitii, banca obtinand in cursul anului 2025 o majorare semnificativa a plafonului de garantare accesat la finalul anului 2022, si o prelungire a perioadei de desfasurare a parteneriatului.. Totodatastudiul privind **impactul social al microfinantarii asupra dezvoltarii comunitatilor rurale din Romania** a fost continuat in anul 2025 de catre Patria Credit cu sprijinul Bancii de Dezvoltare a Consiliului Europei (CEB), prin Programul european de asistenta tehnica InvestEU Advisory Hub, cu scopul sa extinda cercetarea initiala si sa testeze setul de indicatori de impact social, dezvoltat in urma primului studiu din 2022. Studiul a evaluat impactul social al microcreditelor acordate in comunitatile rurale si urbane mici. Tot in anul 2025, Patria Credit a demarat implementarea proiectului "Semintele schimbării – Construirea de afaceri viabile pentru comunitățile rome și micii fermieri", prin intermediul unui grant acordat de Council of Europe Development Bank (CEB). Acordul reprezintă primul grant semnat

Semnat pentru identificare
KPMG
27. MAR. 2026
Initialised for identification

				de CEB în cadrul programului InvestEU Blending Facility for Microfinance, finanțat de Uniunea Europeană prin European Social Fund Plus (ESF+), și confirmă rolul Patria Credit ca instituție de microfinanțare de referință în sprijinirea antreprenorilor din România.
Incluziunea sociala a consumatorilor si/sau utilizatorilor finali	Practici de comercializare responsabile	Comunicare transparenta cu clientii **(Impact negativ potential)**	Prin **Politica privind comunicarea externa si interna in Patria Bank**. sunt definite principiile care conduc activitatea de comunicare, interna si externa, asigurand implementarea obiectivelor in domeniul comunicarii si o mai buna calitate a informatiei furnizate. Totodata, fiecare dintre entitatile Grupului a dezvoltat proceduri de lucru interne privind gestionarea si solutionarea reclamatiilor/sesizarilor si solicitarilor clientilor. Prin **Instructiunea de lucru privind gestionarea si solutionarea reclamatiilor** clientilor Patria Credit, se realizeaza monitorizarea activitatii de gestionare a sesizarilor, pentru a contribui la identificarea activitatilor / fluxurilor / proceselor / produselor si serviciilor care pot fi imbunatatite in vederea cresterii gradului de satisfactie a clientilor si sprijinirea structurilor responsabile in realizarea acestui demers. Prin intermediul **Reglementarilor interne**, SAI Patria a instituit reguli si proceduri privind asigurarea faptului ca petitiile investitorilor sunt tratate corespunzator si ca nu sunt impuse restrictii in exercitarea drepturilor lor.	**Monitorizarea numarului de sesizari si reclamatii** din partea clientilor **Comunicare transparenta** si oferirea de informatii corecte si adecvate pentru ca partenerii nostri sa ia decizii in functie de necesitatile lor. In vederea consolidarii si construirii unei relatii pe termen lung.
Siguranta personala a consumatorilor si/sau utilizatorilor finali	Sanatate si siguranta	Siguranta alimentara asociata portofoliului de credite **(Impact negativ potential)**	**Cadrul Contractual** aferent activitatii de creditare persoane juridice	Banca a actualizat cadrul contractual utilizat in activitatea de creditare Persoane Juridice, completand prevederile generale cu cerinte de respectare, pe toata durata derularii relatiei de creditare, a obligatiilor aplicabile in materie de siguranta a produselor alimentare si a furajelor, astfel cum acestea sunt prevazute prin prevederile legislatiei nationale si europene aplicabile, pentru orice activitate asociata cu siguranta alimentara, respectiv: sa nu introduca si/sau puna pe piata produse alimentare periculoase pentru sanatate sau improprii consumului uman; sa aplice masuri de trasabilitate si sa garanteze trasabilitatea produselor alimentare, sa asigure respectarea legislatiei aplicabile in materie de siguranta alimentara in toate etapele lantului alimentar aflate sub controlul si/sau supravegherea si/sau coordonarea sa, de la productie, prelucrare, transport, manipulare si distributie pana la furnizare;sa implementeze masuri adecvate de prevenire, monitorizare, identificare si

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialised for identification

				gestionare a riscurilor asociate, inclusiv masuri adecvate si instrumente aplicabile in scopul raportarii oricarei incalcari a obligatiilor asociate.

Tema Specifica Grupului - Managementul riscurilor ESG				
Sub-tema	**Sub-sub-tema**	**IRO**	**Politici**	**Actiuni**
		-Impactul managementului riscului ESG asupra partilor interesate **(Impact pozitiv actual)**	Acest impact este tratat prin intermediul **ESMS - Sistemul de management de mediu si Social**, asa cum este acesta descris in cadrul ***DR 22(a), din sectiunea GOV-1 – Rolul organelor de administratie, de conducere si de supraveghere***	Actiuni in vederea **calculului valorii globale a expunerii la riscuri E&S,** analiza realizata cu frecventa trimestriala. Actiuni de evaluare a riscurilor de mediu si sociale aferente proiectelor noi finantate/ modificate, incepand cu anul 2022 In cursul anului 2025, grupul a initiat demersuri pentru contractarea unor servicii de consultanta externa in vederea dezvoltarii capacitatii de gestionare a riscurilor climatice , proiect ce se va derula pe parcursul anului 2026, cu urmatoarele obiective. -Realizarea analizei de materialitate climatica; -Dezvoltarea unei metodologii de calcul a emisiilor din categoria 3 (emisii de GES aferente portofoliului de credite); -Dezvoltarea unui plan de tranzitie pentru neutralitatea climatica; -Realizarea unei analize gap in vederea integrarii riscurilor ESG in cadrul de guvernanta si administrare a riscurilor la nivelul bancii; -Sesiuni/Materiale de training adresate personalului si conducerii relevante, axate pe integrarea riscurilor ESG si climatice, cerinte de implementare si metodologia aferenta.

Tema Specifica Grupului - Finantare sustenabila				
Sub-tema	**Sub-sub-tema**	**IRO**	**Politici**	**Actiuni**
		- Integrarea ESG in portofoliul de credite **(Impact pozitiv potential)**		Banca are in curs de implementare o politica de creditare durabila, precum si o serie de produse de creditare cu componenta ESG, respectiv : - Credit ipotecar verde, dedicat segmentului Retail; - Credit pentru eficienta energetica (persoane juridice); - Credit pentru energie regenerabila – Panouri solare/ Eoliene

Semnat pentru identificare
KPMG
27. MAR. 2026
Initialised for identification

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialed for identification

DR 17(b)

Intrucat Grupul a realizat prima analiza de dubla semnificatie in cursul anului 2024, in conformitate cu ESRS, urmeza sa stabileasca, in cadrul Strategiei de Sustenabilitate, tinte si termene de indeplinire a acestora, pentru aspectele de durabilitate semnificative in cazul carora utilizeaza dispozitiile tranzitorii.

DR 17(c)

In **Tabelul nr. 3** au fost descrise politicile in vigoare, dezvoltate anterior intocmirii Declaratiei privind Durabilitatea, conform ESRS. Odata cu stabilirea tintelor, pentru fiecare aspect de durabilitate identificat ca fiind semnificativ in cazul caruia se utilizeaza dispozitiile tranzitorii, este planificata armonizarea politicilor cu Strategia de Sustenabilitate si dezvoltarea de indicatori relevanti.

DR 17(d) Actiunile descrise in **Tabelul nr. 3** decurg din politicile existente in anul 2025 si nu sunt armonizate complet cu IRO materiale. Cu toate acestea, adreseaza IRO identificate.

DR 17(e) In anul 2025 nu exista indicatori definiti pentru monitorizarea eficacitatii politicilor in vigoare.

GOV-1 – Rolul organelor de administratie, de conducere si de supraveghere

DR 21 (a)

Adunarea Generala a Actionarilor (AGA) stabileste politica economica si comerciala si decide asupra activitatii acesteia, fiind este cel mai inalt organ decizional al Patria Bank.

Banca este administrata in sistem unitar, de catre un **Consiliu de Administratie** care supravegheaza si raspunde pentru implementarea unui cadru de administrare a activitatii care sa asigure administrarea efectiva si prudenta a Bancii, inclusiv separarea responsabilitatilor in cadrul Bancii si prevenirea conflictelor de interese. Este format din 5 (cinci) membri numiti de Adunarea Generala Ordinara a Actionarilor: presedinte, doi membri neexecutivi si doi membri independenti. Acesta are in subordine directa urmatoarele comitete de lucru, ale caror atributii, organizare si functionare sunt stabilite prin regulamente proprii: **Comitetul de Audit** si **Comitetul de Administrare a Riscurilor si Sustenabilitate.** Pe parcursul anului 2025, nu au avut loc modificari in ceea ce priveste componenta Consiliului de Administratie/ Comitetului de Administrare Riscuri si Sustenabilitate, comparativ cu anul 2024.

Comitetul Directorilor este organul care asigura conducererea executiva a bancii si este format din 4 membri executivi: directorul general si trei directori generali adjuncti. Comitetul Directorilor furnizeaza Consiliului de Administratie, in mod regulat, ori de cate ori este nevoie, informatii detaliate cu privire la toate aspectele importante ale activitatii Bancii, inclusiv cele referitoare la administrarea riscurilor, evaluarea riscurilor potentiale si la aspectele de conformitate, masurile intreprinse si cele recomandate, neregulile identificate cu ocazia indeplinirii atributiilor pe care le are. Pe parcursul anului 2025, a avut

loc o modificare in componenta Comitetului Directorilor, intrucat mandatul Directorului General Adjunct Patria Bank si CCO Dragos Alexandru Calin a incetat in 31.03.2025.

In cazul Patria Credit IFN, Consiliul de Administratie reprezinta organul de supraveghere , fiind format din Presedinte si doi membrii, iar **Comitetul executiv** este format din doi membri (Director General, respectiv Director General Adjunct & CFO). Pe parcursul anului 2025, nu au avut loc modificari in ceea ce priveste componenta Consiliului de Administratie/ Comitetului executiv, comparativ cu anul 2024. Pentru Patria Asset Management, organul de supraveghere este **Consiliul de Administratie,** format din Presedinte si doi membri, iar Conducerea executiva este asigurata de catre **Directorul general, Directorul general adjunct** si **inlocuitor director**, neavand loc modificari pe parcursul perioadei de raportare.

In cadrul ***capitolului 4.1 din cadrul prezentului Raport Anual al Consiliului de Administratie. - Structuri de guvernanta corporativa*** se regasesc mai multe detalii referitor la organele de supraveghere si conducere.

DR 21(b)

In cadrul organelor de supraveghere si conducere executiva nu exista reprezentati ai angajatilor si a altor lucratori. In Patria Bank, conducerea a adoptat o pozitie de parteneriat fata de reprezentantii alesi ai salariatilor, formalizata prin incheierea unui Contract Colectiv de Munca, in proces de renegociere in cursul anului 2025. Prin intermediul acestuia, Banca recunoaste libera exercitare a tuturor drepturilor salariatilor prevazute de lege, conform conventiilor internationale pe care Romania le-a ratificat, constitutiei si legislatiei nationale in vigoare, precum si libertatea de opinie a fiecarui salariat. Contractul are in vedere:

- ✓ Cooperarea reciproca in domeniul relatiilor de munca si al protectiei sociale si economice;
- ✓ Promovarea parteneriatelor sociale si a negocierilor colective;
- ✓ Rezolvarea pe cale amiabila a conflictelor de munca;
- ✓ Promovarea libertatii de exprimare si informare.

Banca si Reprezentantii Salariatilor urmaresc si verifica respectarea drepturilor si obligatiilor acestora, informandu-se reciproc in cadrul unor reuniuni periodice si colaboreaza pentru a rezolva aspectele legate de aplicarea Contractului Colectiv de Munca. Prevederile hotararilor organelor de supraveghere si conducere executiva cu impact in drepturile salariatilor sunt comunicate in scris, in cel mai scurt timp posibil, Reprezentantilor Salariatilor.

DR 21(c)

Membrii Consiliului de Administratie si ai Comitetului Directorilor detin experienta relevanta pentru sectoarele, produsele si locatiile geografice ale Grupului, intrucat acestia au o experienta financiar – bancara indelungata si impreuna acopera o zona larga de competente si abilitati. Astfel, cu expuneri profesionale

Semnat pentru identificare KPMG 27 MAR 2026

intr-o serie de institutii financiare internationale si locale, membrii conducerii executive si de supraveghere, la nivel colectiv, detin expertiza atat in managementul general bancar cat si in managementul riscului bancar, managementul schimbarii organizationale (reorganizare, restructurare si redresare organizationala), leadership, audit financiar,consultanta si activitate academica.

In cadrul ***capitolului 4.1 din cadrul prezentului Raport Anual al Consiliului de Administratie, Structuri de guvernanta corporativa, sectiunea Informatii privind administratorii*** regasiti mai multe detalii referitor la experienta membrilor Consiliului de Administratie si a Comitetului Directorilor al Patria Bank.

Consiliul de Administratie al Patria Credit este compus din doi dintre membrii Consiliului de Administratie ai Patria Bank (Bogdan Merfea si Daniela Iliescu), impreuna cu Raluca Stefania Andreica, care a preluat pozitia de Membru al Consiliului de Administratie in martie 2024. Ea detine si pozitia de Director General din februarie 2017 si are o experienta vasta in industria financiar-bancara, fiind printre primii specialisti in microfinantare din Romania.

Consiliul de Administratie al SAI Patria are in componenta doi dintre membrii conducerii superioare a Patria Bank (Daniela Iliescu, membru al Consiliului de Administratie si Grigore Valentin Vancea, Director General al Patria Bank), impreuna cu Razvan Florin Pasol, care ocupa functia de Presedinte al Consiliului de Administratie si Director General, avand o experienta de peste 25 ani in domeniul investitiilor financiare.

Tabelul 4- Experienta in Sustenabilitate a membrilor organelor de supraveghere si conducere executiva

Nume si Prenume	Pozitia detinuta si Structura de Guvernanta corporativa	Experienta in sustenabilitate	
		Social	Guvernanta
Dragos Horia Manda	**Presedinte**, Consiliul de Administratie al Patria Bank	Functii de administrator in organizatii non-profit: ✓ Fundatia Romano-Americana (2009 - 2013) ✓ Fundatia Agricola Romana (2021-) ✓ Programul romanesc al Fundatiei Fulbright (2006 - 2008)	✓ 2006 – prezent, CEO & Administrator al Axxess Capital Partners S.A., Consilier de Investitii al Fondului Romanian American Enterprise, Fondului Balkan Accession si Fondului Emerging Europe Accession; ✓ 2008 – prezent, Bitdefender B.V., Membru al Consiliului de Administratie; ✓ 2016 – prezent, Patria Bank S.A., Presedintele Consiliului de Administratie; ✓ 2019 – prezent, One United Properties S.A., Presedinte al Comitetului de Audit si Membru al Consiliului de Administratie.
Daniela Elena Iliescu	**Membru** in Consiliul de administratie al Patria Bank,	Functii de director executiv in organizatii non-profit: ✓ ROPEA - Asociatia de Private Equity Romania	✓ 2014 – prezent, Membru al Consiliului de Administratie Patria Bank S.A; ✓ 2013 – prezent, CFO & Administrator al Axxess Capital Partners S.A.;

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialised for identification

	Membru in Consiliul de Administratie al Patria Credit, **Membru** in Consiliul de Administratie al SAI Patria, **Presedinte**, Comitetul de Administrare Riscuri si Sustenabilitate		✓ 2023 – prezent, Membru al Consiliului de Supraveghere, Banca de Investitii si Dezvoltare ✓ 2009 – prezent, Membru al Consiliului de Administratie Patria Credit IFN; ✓ 2020 - prezent, Membru al Consiliului de Administratie SAI Patria; ✓ 2019 – 2021, Director General Patria Bank SA; ✓ 2000 – 2007, Senior Manager, PwC.
Bogdan Merfea	**Membru,** Consiliul de administratie al Patria Bank **Presedinte**, Consiliul de Administratie al Patria Credit **Membru,** Comitetul de Audit	Functii in cadrul unor organizatii non-profit: ✓ 2016 – prezent, membru al European Microfinance Network; ✓ 2021 – prezent, membru fondator al AFIN (ALTERNATIVE FINANCING IFN SA, dedicata sectorului economiei sociale); ✓ 2020 – 2023 Director Executiv Redi Fund SV (Roma Entrepreneurship Development Initiative); ✓ 1994 – 1999 Director Executiv Fundatia pentru Promovarea IMM-urilor.	✓ 2016 – prezent, membru al Consiliului de Administratie Patria Bank; ✓ 2016 – prezent, Presedinte al Consiliului de Administratie Patria Credit; ✓ 2015 – 2019, Director General Patria Bank; ✓ 2009 – 2015, Director General Patria Credit .
Nicolae Surdu	**Membru independent** in Consiliul de Administratie al Patria Bank, **Membru** al Comitetului de Administrare Riscuri si Sustenabilitate **Membru,** Comitetul de Audit		✓ 2017 – prezent, membru al Consiliului de Administratie Patria Bank; ✓ 2014 – 2017, membru al Consiliului de Administratie al fostei Patria Bank; ✓ 2009 – 2012, Director General si Presedinte Directorat in fosta Banca Comerciala Carpatica.

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialised for identification

Vasile Iuga	**Membru independent** in Consiliul de Administratie al Patria Bank, **Membru** al Comitetului de Administrare Riscuri si Sustenabilitate **Presedinte,** Comitetul de Audit		✓ 2017- prezent, membru al Consiliului de Administratie Patria Bank; ✓ 2004 – 2015, Membru in Consiliul de Administratie al PwC CEE; ✓ 2008 – 2015, Partener Director al PwC pentru Europa de Sud-Est; ✓ 2004-2015, Country Managing Partner pentru Romania, PwC; ✓ 1997 – 2015, Partener PwC.
Valentin Grigore Vancea	**Director General**,Patria Bank **Membru** in Consiliul de Administratie, SAI Patria	✓ 2014 – prezent, Vicepresedinte Cloud Security Alliance Romania Chapter; ✓ 2012- 2017 – CEO/Vicepresedinte al Comitetului Director, Asociatia Nationala pentru Securitatea Sistemelor Informatice.	✓ 2024 – prezent, Director General, Patria Bank; ✓ 2017-2024, Director General Adjunct, Membru al Comitetului Directorilor, Patria Bank; ✓ 2018 – prezent, membru in Consiliul de Administratie, SAI Patria.
Raluca Stefania Andreica	**Membru** in Consiliul de Administratie al Patria Credit, **Director General,** Patria Credit	- 2024 – prezent, Membru al Consiliului de Administratie Asociatia de Microfinantare din Romania; - 2021–prezent, Director Executiv si membru al Consiliului de Administratie al Fundatiei Patria; - 2021 – prezent, Membru al Consiliului de Administratie al „European Microfinance Network"; - 2021–prezent, membru fondator al AFIN (ALTERNATIVE FINANCING IFN SA, dedicata sectorului economiei sociale).	✓ 2024 – prezent, Membru in Consiliul de Administratie, Patria Credit IFN; ✓ 2017 – prezent, Director General Patria Credit IFN.
Razvan Florin Pasol	**Presedinte**, Consiliul de Administratie, SAI Patria Director General, SAI Patria	✓ 2005, Co-autor al Cartea „Ghid de Investitii Personale", Editura Meronia	✓ 2017 – Prezent, Director General si Presedinte al Consiliului de Administratie SAI Patria; ✓ 2014 – 2017 Membru al Consiliului de Administratie, Depozitarul Central SA.
Razvan Vasile Prodea	**Director General Adjunct** Patria Bank si CRO	✓ 2022 – prezent, supravegheaza Sistemul de Management de Mediu si Social al Bancii (ESMS)	✓ 2022- prezent, Director General Adjunct Patria Bank, Aria Risc
Georgiana Mihaela Stanciulescu	**Director General Adjunct** Patria Bank si CFO		✓ 2022 - prezent, Director General Adjunct Patria Bank, Aria Financiar.

Semnat pentru identificare
KPMG
27. MAR. 2026
Initialised for identification

Cristian Alexandru Nae	**Director General Adjunct** Patria Bank si CCO	✓ August 2025 – prezent, cu exercitarea atributiilor dupa obtinerea aprobarii prealabile a BNR, Director General Adjunct Patria Bank, Aria Comercial.
Valeria Mainea	**Director General Adjunct** Patria Credit si CFO	✓ 2022 - prezent, Director General Adjunct Patria Credit IFN.

In vederea consolidarii unei expertize specifice pe teme de mediu, in cursul anului 2025, atat Presedintele Comitetului de Administrare Riscuri si Sustenabilitate, cat si o parte din Membrii Comitetului Directorilor al Patria Bank au participat la un program international de instruire avand ca si obiectiv dezvoltarea constientizării si a cunostintelor privind gestionarea riscurilor climatice, imbunatatirea capacitatii institutiilor financiare in gestionarea riscurilor climatice, alinierea la Acordul de la Paris si la cele mai bune practici internationale in materie de publicare si raportare.
Totodata, Presedintele Comitetului de Administrare Riscuri si Sustenabilitate a obtinut in cursul anului 2025 certificarea „SCR" (Sustainability and Climate Risk – Sustenabilitate si Riscuri Climatice), din partea GARP (Global Association of Risk Professionals).

DR 21(d)

Consiliul de Administratie al Patria Bank este compus din 20% membri de gen feminin si 80% membri de gen masculin. Am calculat un raport mediu de 1 femeie membru al Consiliului / 4 barbati membri ai Consiliului pentru diversitatea de gen in Consiliul de Administratie al Patria Bank.

Consiliul de Administratie al Patria Credit este compus din 66.66% membri de gen feminin si 33.33% membri de gen masculin. Am calculat un raport mediu de 2 femei membru/1 barbat pentru diversitatea de gen in Consiliul de Administratie al Patria Credit.

Consiliul de Administratie al SAI Patria este compus din 33.33% membri de gen feminin si 66.66% membri de gen masculin. Am calculat un raport mediu de 1 femeie membru / 2 barbati pentru diversitatea de gen in Consiliul de Administratie al SAI Patria.

Mentionam ca nu au avut loc modificari in ceea ce priveste componenta de gen a conducerii superioare, comparativ cu anul 2024.

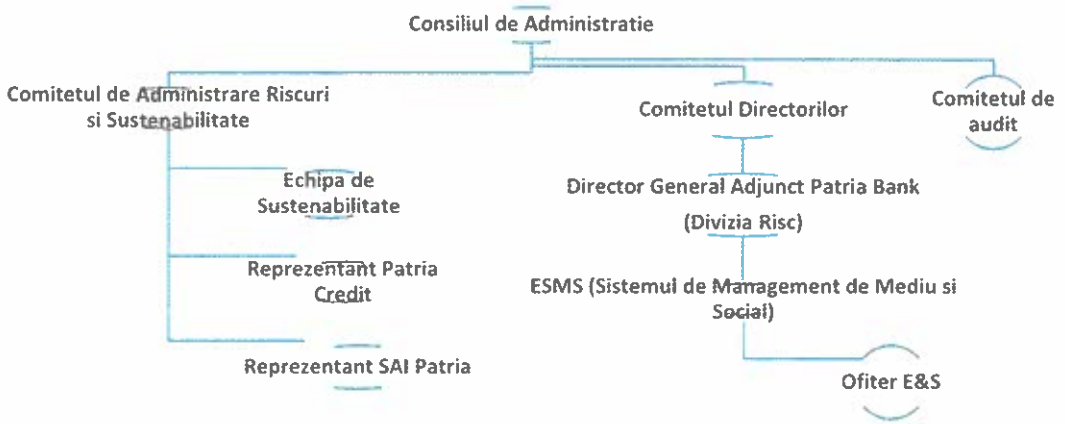
DR 21(e)

Dintre membrii Consiliului de Administratie al Bancii, 40% sunt independenti. Celelalte doua entitati, Patria Credit si SAI Patria nu au membri independenti in Consiliile lor de Administratie, similar cu situatia prezentata pentru anul 2024.

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialised for identification

DR 22(a)

Imaginea 1 – Structurile de supraveghere a impacturilor, riscurilor si oportunitatilor legate de durabilitate



Semnat pentru identificare
KPMG
27. MAR. 2026
Initialised for identification

Comitetul de Administrare Riscuri si Sustenabilitate

- ✓ Este un comitet permanent care se organizeaza si functioneaza la nivelul Centralei Bancii si este subordonat Consiliului de Administratie;
- ✓ Isi desfasoara activitatea in conformitate cu principiile de guvernanta corporativa inscrise in Codul de Guvernanta Corporativa al Bancii precum si Regulamentul de Organizare si Functionare;
- ✓ Asigura supravegherea impacturilor, riscurilor si oportunitatilor legate de durabilitate;
- ✓ Asista dezvoltarea cadrului de sustenabilitate la nivelul Grupului, incepand cu luna Decembrie 2024.

Echipa de sustenabilitate

- ✓ Are obiectivul de a colabora in vederea realizarii actiunilor de raportare nefinanciara, in conformitate cu cerintele legale in vigoare;
- ✓ Reuneste specialisti din cadrul departamentelor responsabile de temele ce reies materiale in urma procesului de evaluare a dublei semnificatii;
- ✓ Este formata din reprezentanti ai structurilor interne (reprezentanti desemnati), astfel: ofiter E&S (pe probleme de Mediu si Sociale), liniile de afaceri, Analiza Risc de Credit, Administrativ si Investitii, Juridic, Conformitate, Financiar, Dezvoltare Produse si Canale Digitale, Marketing si Comunicare, Resurse Umane, precum si reprezentanti ai celor doua subsidiare: Patria Credit, SAI Patria.

- ✓ Alocarea atributiilor, corelata cu fiecare IRO se va face odata cu finalizarea Strategiei de Sustenabilitate, tinand cont de faptul ca, in cursul anului 2025, au fost completate atributiile acestora, prin adaugarea unor prevederi cu privire la contribuirea in implementarea cadrului de sustenabilitate, respectiv a Strategiei de Sustenabilitate, astfel incat sa asigure masurarea, administrarea si raportarea eficienta a performantei ESG, prin identificarea si definirea actiunilor/masurilor de implementat la nivelul fiecarei structuri in parte, in vederea asigurarii gestionarii eficiente a aspectelor ESG/lacunelor ESG identificate la nivelul bancii;
- ✓ Fiecare structura gestioneaza impacturile, riscurile si oportunitatile din aria de responsabilitate, a KPI-urilor si tintelor aferente, precum si toate actiunile implicate de acestea.
- ✓ Patria Credit si SAI Patria au desemnat, ulterior instituirii comitetului, in luna Decembrie 2024, persoane responsabile, in relatie cu Comitetul de Administrare Riscuri si Sustenabilitate si Ofiterul E&S al Patria Bank, carora le vor fi comunicate hotararile Comitetului ce vizeaza activitatea subsidiarelor si necesita un flux de informatii intre entitati.

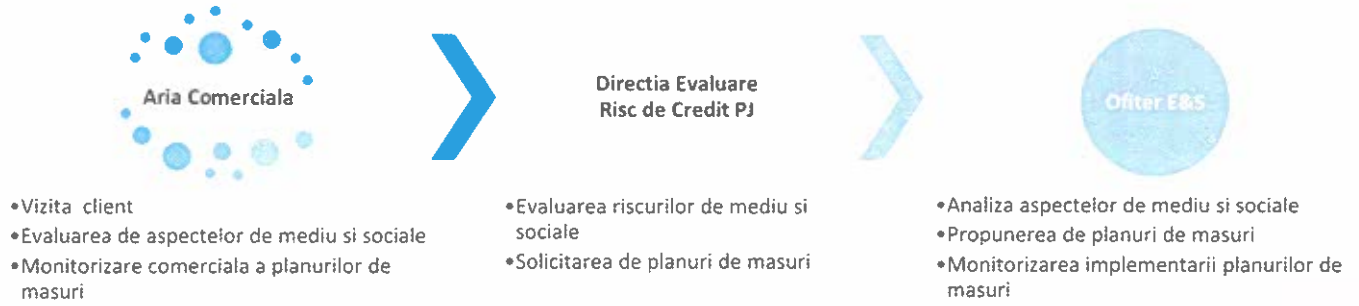
Sistemul de Management al Riscului de Mediu si Social (ESMS)

- ✓ A fost implementat pentru evaluarea expunerii bancii la riscurile E&S;
- ✓ Defineste angajamentele Patria Bank privind promovarea protectiei mediului si a protectiei sociale, asumate fata de finantatori;
- ✓ Functioneaza sub coordonarea si supravegherea Directorului General Adjunct, Divizia Risc;
- ✓ Are la baza o metodologie interna privind evaluarea expunerii la factorii de risc de mediu si sociali, care presupune parcurgerea etapelor de identificare, evaluare, agregare, actiune si monitorizare a expunerilor in functie de gradul de risc E&S;
- ✓ Are urmatoarele componente: un cadru care integreaza managementul riscurilor sociale si de mediu in activitatea Patria Bank, respectiv metodologia de examinare a proiectelor, stabilirea categoriei de risc de mediu si efectuarea analizei necesare pentru evaluarea riscurilor de mediu si sociale, precum si un set de actiuni si proceduri care sunt implementate concomitent cu procedurile de gestionare a riscurilor la nivelul institutiei: Cerinte de monitorizare si raportare; Revizuirea si imbunatatirea continua a cadrului ESMS; Raportarea externa a factorilor E&S si a cadrului; Roluri si responsabilitati in cadrul ESMS; Program de instruire pentru personalul implicat in procesele ESMS.
- ✓ Asigura evaluarea si evitarea asumarii riscurilor, gestionarea adecvata a imprumuturilor cu potentiale riscuri de mediu/sociale, prin evaluare inainte de acordarea/modificarea finantarii a tuturor tranzactiilor potentiale de credit destinate Persoanelor Juridice, si impunerea unor planuri de masuri in vederea remedierii aspectelor identificate, dupa caz;
- ✓ Asigura supravegherea adecvata a proiectelor pe toata durata relatiei contractuale, atat la nivel individual, cat si la nivel de sub-portofoliu;
- ✓ Utilizeaza o aplicatie informatica dedicata, care colecteaza informatiile necesare, la nivel de client finantat, si evalueaza automat gradul de risc E&S;
- ✓ In cadrul ESMS, Banca a implementat si o lista de activitati neacceptate la finantare, aceasta fiind criteriu de eligibilitate eliminatoriu;

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026

- ✓ Conform metodologiei de lucru actuale de evaluare a riscurilor E&S, Banca si-a propus incadrarea intr-un apetit la risc de nivel maxim mediu-ridicat, privind manifestarea riscurilor E&S. Pentru atingerea acestui nivel Banca a stabilit roluri si responsabilitati in aplicarea cadrului E&S, un program de instruire periodica a personalului implicat in analiza E&S precum si un sistem de raportare a cresterii expunerii Bancii la factorii E&S;
- ✓ Pe parcursul anului 2025, a fost calculata trimestrial valoarea expunerii globale la riscul E&S, Banca incadrandu-se in apetitul la risc asteptat (mediu - mediu ridicat), si inregistrand un nivel mediu pe parcursul intregii perioade.

Imaginea 2 – Procesele interne aferente ESMS Patria Bank



Ofiterul E&S

- ✓ Acest rol a fost instituit in cadrul bancii, fiind intrunit de catre Managerul Departamentului de Monitorizare si Reglementare;
- ✓ Supravegheaza procesul de integrare a cadrului si a procedurilor ESMS cu procesele de afaceri ale Bancii, in vederea evaluarii riscurilor financiare ale proiectelor/activitatilor efectuate de un potential client care solicita finantare;
- ✓ Colaboreaza si coordoneaza reprezentantii altor structuri implicate (structurile de vanzari/comerciale, structurile de evaluare a riscului de credit, structurile de analizare si gestionare a riscului, etc.) pentru gestionarea eficienta a ESMS.

Rolul Comitetului de Audit este sa asiste membrii Consiliul de Administratie in aspectele ce tin de auditul statutar al situatiilor financiare anuale individuale si consolidate, sa monitorizeze auditul statutar al situatiilor financiare anuale si consolidate, in special desfasurarea acestuia, Declaratia privind Durabilitatea fiind parte din acestea. Comitetul de Audit primeste anual si ia in considerare opinia emisa de auditorul extern, bazata pe o misiune de asigurare limitata, in ceea ce priveste conformitatea raportarii privind durabilitatea cu cerintele reglementarilor, inclusiv conformitatea raportarii privind durabilitatea cu standardele de raportare privind durabilitatea. Comitetul de Audit are rolul de a fi responsabil pentru procesul de numire a auditorului financiar si a avizarii serviciilor de audit contractate precum si monitorizarea independentei auditorilor financiari.

Semnat pentru identificare
KPMG
27. MAR. 2026

DR 22(b)

Responsabilitatile **Comitetului de Administrare Riscuri si Sustenabilitate** („CARS") sunt reflectate in Regulamentul de Organizare si Functionare al Comitetului. Functia CARS in relatie cu problemele de sustenabilitate este sa asiste membrii Consiliul de Administratie in aspectele ce tin de dezvoltarea unui cadru de sustenabilitate care sa asigure masurarea, administrarea si raportarea eficienta a performantei ESG, respectiv implementarea tuturor reglementarilor si demersurilor interne in vederea administrarii eficiente a impacturilor, riscurilor si oportunitatilor semnificative.

CARS supravegheaza dezvoltarea cadrului intern de sustenabilitate, respectiv a Strategiei de Sustenabilitate in cadrul grupului, cu implicarea Echipei de Sustenabilitate si a subsidiarelor prin reprezentanti, si ia masurile necesare pentru implementare, urmarind permanenta actiunilor intreprinse, calitatea si conformitatea lor cu dispozitiile legislative in vigoare. Principalele responsabilitati ale CARS in materie de sustenabilitate sunt detaliate mai jos:

- ✓ Asista Consiliul de Administratie in stabilirea strategiei de Sustenabilitate a Grupului Patria Bank, asigurand integrarea principiilor ESG in obiectivele generale, strategia comerciala si de risc, si monitorizeaza procesul de intocmire/revizuire, reconciliere interna si supunere spre aprobare a cadrului de reglementare subsecvent – politici, procese si sisteme de identificare, masurare, gestionare si monitorizare a riscurilor ESG pe termen scurt, mediu si lung;
- ✓ Monitorizeaza actualizarea reglementarilor interne in materie de sustenabilitate (asa cum au fost definite la punctul anterior), ca urmare a modificarilor legislative survenite, pe baza informarilor transmise de catre ofiterul E&S;
- ✓ Avizeaza propunerile de demarare a actiunilor de dezvoltare a unor produse bancare sustenabile, in linie cu Strategia de Sustenabilitate, si raporteaza orice riscuri identificate catre CA;
- ✓ Revizuieste, anterior supunerii spre aprobarea CA, tintele propuse spre a fi asumate de catre Grupul Patria Bank in materie de sustenabilitate, prin intermediul ICP-ilor implementati ca urmare a derularii analizei de dubla semnificatie, identificarii si validarii listei de IRO-uri semnificative pentru Grupul Patria Bank;
- ✓ Hotaraste atribuirea de responsabilitati, termene limita, planuri de actiune si strategii de gestionare specifice in vederea asigurarii obiectivelor de sustenabilitate ale Grupului (prin ICP definiti in cadrul strategiei), si monitorizeaza progresul acestora;
- ✓ In urma rapoartelor puse la dispozitie de ofiterul E&S, urmareste indeplinirea cerintelor de raportare nefinanciara transversale si specifice in materie de ESG, cu indeplinirea termenelor legale de raportare;
- ✓ In urma rapoartelor puse la dispozitie de ofiterul E&S, monitorizeaza evolutia portofoliului de credite „verzi", respectiv eligibile/aliniate la Taxonomia UE;
- ✓ Hotaraste asupra initiativelor de instruire a personalului propuse de catre ofiterul E&S, in vederea insusirii si dezvoltarii cunostintelor in materie de sustenabilitate, in linie cu obiectivele strategice stabilite;
- ✓ Informeaza membrii CA cu privire la implementarea strategiei ESG, domenii cheie sensibile aflate sub monitorizare, actiuni intreprinse in scopul implementarii cerintelor in materie de ESG, factorii ESG relevanti, ICP si obiective;

Semnat pentru identificare
KPMG
27. MAR. 2026
Initialis

- ✓ Realizeaza analiza propunerilor venite din partea ofiterului E&S si propune actiuni de implementat in vederea asigurarii conformitatii ESG si mitigarii riscurilor ESG, in fiecare arie de activitate a Bancii; dupa caz, urmareste implicatiile din perspectiva riscurilor ESG si identifica eventuale impacturi negative in raport cu limitele ESG ce urmeaza sa fie stabilite in cadrul Strategiei de Sustenabilitate;
- ✓ Asigura implicarea altor functii interne in vederea respectarii cerintelor in materie de ESG la nivelul Bancii;
- ✓ Evalueaza recomandarile emise in urma auditurilor ESG si identifica planul de actiune cu sprijinul ofiterului E&S.

DR 22(c - i)

Monitorizarea, gestionarea si supravegherea impacturilor, riscurilor si oportunitatilor a fost delegata catre **Comitetul de Administrare Riscuri si Sustenabilitate**.

DR 22(c - ii)

Activitatea Comitetului de Administrare Riscuri si Sustenabilitate este raportata in permanenta catre Consiliul de Administratie. Comitetul de Administrare Riscuri si Sustenabilitate are rol consultativ, toate propunerile sunt inaintate spre validare si aprobare in cadrul sedintelor Consiliului de Administratie.

DR 22(c - iii)

Intrucat activitatea Comitetului de Administrare Riscuri a fost actualizata cu responsabilitati pe temele de sustenabilitate, devenind astfel Comitetul de Administrare Riscuri si Sustenabilitate in decembrie 2024, sunt in curs de implementare proceduri si controale dedicate pentru managementul impacturilor, riscurilor si oportunitatilor. Aceste controale si proceduri urmeaza a fi integrate cu sistemul de control intern existent, in cadrul Strategiei de Sustenabilitate, pentru toate structurile interne implicate, in functie de natura impacturilor, riscurilor sau oportunitatilor.

DR 22(d)

Consiliul de Administratie al Bancii supravegheaza prin intermediul Comitetul de Administrare Riscuri si Sustenabilitate, stabilirea tintelor legate de impacturile, riscurile si oportunitățile semnificative prin examinarea periodica si evaluarea activitatii Comitetului de Administrare Riscuri si Sustenabilitate. Mentionam ca in anul 2025 nu au fost setate tinte, acestea urmand a fi incluse in cadrul Strategiei de Sustenabilitate.

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialised for identification

DR 23(a)

Consiliul de Administratie al Bancii a decis dezvoltarea expertizei legate de durabilitate, fie direct detinuta, fie valorificata, prin facilitarea accesului la consultanta externa de specialitate. In cursul anului 2025 a fost continuat proiectul cu consultanta externa demarat in anul 2024, cu scopul de a asigura formularea si implementarea angajamentelor si tintelor de sustenabilitate. De asemenea, a continuat demersurile de instruire a angajatilor pe teme de sustenabilitate, cum ar fi: gestionarea riscurilor climatice, finantarea antreprenoriatului feminin si implicit cresterea incluziunii financiare si accesului la servicii bancare pentru acest segment de companii, cat si construirea capacitatilor interne relevante pentru intrunirea cerintelor de raportare aferente. Pentru anul 2026, banca a planificat un nou proiect cu consultanta externa, prin care sa dezvolte un cadru complet de gestionare a riscurilor climatice.

In cursul anului 2025, a fost demarata dezvoltarea cadrului intern de creditare durabila (prin revizuirea practicilor de creditare si a ofertei de produse/ a pozitionarii in piata a bancii, profilului clientilor targetati, in vederea identificarii aspectelor cu impact in zona de sustenabilitate) si identificarea unor produse de creditare specifice, acestea urmand a fi finalizate in anul 2026, cat si organizarea unor cursuri de formare a personalului relevant.

Totodata, Patria Credit a finalizat proiectul initiat in 2024, cu obiectivul de a realiza o evaluare a modului in care sustenabilitatea si practicile responsabile sunt integrate in cadrele de reglementare ce privesc aspecte de mediu, sociale și de guvernanta ale organizatiei.

Pana la finalizarea anului 2025 nu a fost efectuata o evaluare in ceea ce priveste competentele si expertiza legate de durabilitate.

DR 23(b)

Actiunile de instruire a personalului au avut in vedere:

- ✓ Dezvoltarea capabilitatilor in vederea instituirii unui cadru de creditare sustenabila si a caracteristicilor specifice ESG in zona produselor bancare;
- ✓ Practici de marketing aferente produselor sustenabile;
- ✓ Acumularea de expertiza in domeniul finantarii centrate pe gen si abordarea segmentului „Femeilor antreprenor";
- ✓ Integrarea riscurilor ESG in cadrul de evaluare si administrare a riscurilor.

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialised for identification

GOV-2 – Informatiile furnizate organelor de administratie, de conducere si de supraveghere ale intreprinderii si aspectele de durabilitate abordate de acestea

DR 26(a)

Responsabilitatea de a informa conducerea superioara cu privire la implementarea strategiei ESG, domenii cheie sensibile aflate sub monitorizare, puncte de actiune cheie intreprinse in scopul implementarii cerintelor in materie de ESG, factorii ESG relevanti, ICP si obiective revine Comitetului de Administrare Riscuri si Sustenabilitate, in conformitate cu prevederile Regulamentului de organizare si functionare al acestuia, ca urmare a informatiilor si documentelor puse la dispozitie de catre Ofiterul E&S. Consiliul de Administratie primeste periodic, in functie de demersurile initiate in materie de sustenabilitate, incepand cu anul 2025, actualizari cu privire la impacturile, riscurile, oportunitatile semnificative, implementarea diligentei necesare si rezultatele si eficacitatea politicilor, actiunilor, metricilor si tintelor adoptate, materializate in rapoarte privind demersurile efectuate si stadiul de implementare a hotararilor din cadrul sedintelor Comitetului de Administrare Riscuri si Sustenabilitate. Hotararile Comitetului de Administrare Riscuri si Sustenabilitate, cu impact in activitatea Patria Credit si SAI Patria, le sunt comunicate acestora, in vederea gestionarii demersurilor necesare prin intermediul responsabililor desemnati.

In anul 2025, Comitetul de Administrare Riscuri si Sustenabilitate:

- ✓ a avizat publicarea Declaratiei privind durabilitatea aferenta anului 2024;
- ✓ a fost informata cu privire la progresul si livrabilele proiectului cu consultanta externa in derulare, in vederea realizarii obiectivelor Bancii in materie de sustenabilitate;
- ✓ a avizat participarea bancii in cadrul unui program international de instruire pe tema "Gestionarea riscurilor climatice in Europa si alinierea la Acordul de la Paris";
- ✓ a avizat selectarea unor produse de creditare sustenabile relevante pentru Banca, si demararea dezvoltarii acestora, coroborat cu Cadrul de Creditare Sustenabila.

DR 26(b)

Intrucat Strategia de sustenabilitate este in curs de definire, Consiliul de Administratie va lua in considerare impacturile, riscurile si oportunitatile, pe masura implementarii Strategiei de sustenabilitate, luand decizii privind tranzactiile majore si gestionand riscurile. Acest fapt va fi realizat prin supravegherea masurilor implementate in vederea asigurarii conformitatii ESG si mitigarii riscurilor ESG, in fiecare arie de activitate a Bancii, dupa caz, avand in vedere compromisurile asociate impacturilor, riscurilor si oportunitatilor respective.

DR 26(c)

Nici un IRO nu a fost adresat in mod specific in anul 2025, acestea urmeaza sa fie adresate prin intermediul Strategiei de Sustenabilitate.



GOV-3 – Integrarea performantei legate de durabilitate in sistemele de stimulente

DR 29(a) Politica privind schemele de stimulare si remunerare pentru membrii Consiliului de Administratie si Comitetului Directorilor, nu este corelata cu aspectele de durabilitate.

DR 29(b) Evaluarea performantei nu include obiective specifice legate de durabilitate sau impacturi.

DR 29(c) Indicatorii de performanta legati de durabilitate nu sunt utilizati ca repere de performanta si nu sunt inclusi in politicile de remunerare.

DR 29(d) Astfel, atat pe parcursul perioadei de raportare curente, cat si pentru anul 2024, remuneratia variabila nu depinde in nicio proportie de tinte sau impacturile legate de durabilitate.

DR 29(e) Deciziile in ceea ce priveste conditiile sistemelor de stimulente sunt actualizate la nivelul Consiliului de Administratie si Comitetul Directorilor, cu respectarea principiilor de remunerare stabilite la nivel de Banca, si respectiv de catre societatile din Grup. Pentru membrii Comitetului Directorilor deciziile sunt luate la nivelul Consiliul de Administratie.

GOV-4 – Declaratie privind procesul de diligenta

DR 30, 32

Principalele aspecte si etape ale obligatiei de diligenta reflectate in Declaratia noastra privind Durabilitatea sunt prezentate in cadrul **Tabelului 5** de mai jos:

Tabelul 5 – Elementele principale ale procesului de diligenta

Elementele principale ale procesului de diligenta	Punctele din declaratia privind durabilitatea
Includerea procesului de diligenta in guvernanta, strategie si modelul de afaceri	ESRS 2 GOV-2 – Informatiile furnizate organelor de administratie, de conducere si de supraveghere ale intreprinderii si aspectele de durabilitate abordate de acestea ESRS 2 GOV-3 – Integrarea performantei legate de durabilitate in sistemele de stimulent ESRS 2 SBM-3 – Impacturile, riscurile si oportunitatile semnificative si interactiunea acestora cu strategia si modelul de afaceri
Colaborarea cu partile interesate afectate in toate etapele principale ale procesului de diligenta	ESRS 2 SBM-2 – Interesele si punctele de vedere ale partilor interesate ESRS 2 IRO-1 – Descrierea proceselor de identificare si de evaluare a impacturilor, a riscurilor si a oportunitatilor semnificative ESRS 2 GOV-2 – Informatiile furnizate organelor de administratie, de conducere si de supraveghere ale intreprinderii si aspectele de durabilitate abordate de acestea E1-2 – Politici legate de atenuarea schimbarilor climatice si adaptarea la acestea G1-1 – Politici privind conduita profesionala si cultura corporativa

Semnat pentru identificare
KPMG
27. MAR. 2026
Initialised for identification

Identificarea si evaluarea impacturilor negative	ESRS 2 IRO-1 – Descrierea proceselor de identificare si de evaluare a impacturilor, a riscurilor si a oportunitatilor semnificative ESRS 2 SBM-3 – Impacturile, riscurile si oportunitatile semnificative si interactiunea acestora cu strategia si modelul de afaceri
Luarea de masuri pentru a aborda aceste impacturi negative	ESRS 2 Actiuni MDR-A4 – Actiuni si resurse privind aspectele de durabilitate semnificative Informatii legate de actiuni si planuri de tranzitie din cadrul capitolelor tematice E1-3 - Actiuni si resurse legate de politicile privind schimbarile climatice
Urmarirea eficacitatii acestor eforturi si comunicarea	ESRS 2 Tinte MDR-T – Urmarirea eficacitatii politicilor si a actiunilor prin intermediul tintelor Informatii legate de tinte si indicatori din cadrul capitolelor tematice

GOV-5 – Gestionarea riscurilor si controalele interne referitoare la raportarea privind durabilitatea

DR 36(a), DR 36(b-e)

Aspectele legate de identificarea si gestionarea riscurilor si de control intern in ceea ce priveste raportarea privind durabilitatea in anul 2025, au fost acoperite de Politica privind controlul intern, respectiv realizarea controlului la nivelul fiecarei activitati supuse raportarii. La nivelul Echipei de Sustenabilitate si a Comitetului de Administrare Riscuri si Sustenabilitate, sunt avizate informatiile cuprinse in Declaratia privind Durabilitatea, in conformitate cu prevederile Regulamentului de Organizare si Functionare al acestuia, anterior supunerii spre aprobarea Consiliului de Administratie.

Sistemul de gestionare riscuri si control intern in ceea ce priveste raportarea urmeaza sa fie formalizat la nivelul grupului, ca urmare a definitivarii cadrului intern in materie de sustenabilitate, pana la finalul anului 2026.

SBM-1 - Strategia, modelul de afaceri si lantul valoric

DR 40(a – i-ii, g)

Strategia de afaceri a Patria Bank pentru perioada 2025-2027 are in vedere urmatoarele directii:

- ✓ Continuarea cresterii organice in cadrul retelei de sucursale, prin dezvoltarea liniilor de afaceri pentru retail (persoane fizice), microintreprinderi, producatori agricoli, intreprinderi mici si mijlocii,corporate si institutii publice cat si prin utilizarea canalului online care permite achizitia, inrolarea, deservirea clientilor precum si vanzarea de produse de credit si non-credit la distanta;
- ✓ Consolidarea profitabilitatii Bancii;
- ✓ Continuarea dezvoltarii de parteneriate, atat pentru zona de persoane fizice, cat si pentru segmentele AGRO si microintreprinderi MICRO.

Aceasta strategie a fost dezvoltata anterior identificarii impacturilor, riscurilor si oportunitatilor materiale.

Semnat pentru identificare
KPMG
27. MAR. 2026
Initialised for identification

Mai multe informatii cu privire la strategia comerciala a bancii, segmentele de clienti adresate, si categoriile semnificative de produse si servicii oferite se regasesc in cadrul ***Capitolului 3, Despre companie si grup din cadrul prezentului Raport Anual al Consiliului de Administratie, sectiunea Descrierea principalelor segmente de clienti, produse oferite si/sau servicii prestate, operatiuni si activitati desfasurate.***

Patria Credit are ca si activitate microfinantarea producatorilor agricoli de dimensiuni mici (legumicultura, pomicultura, zootehnie, cerealieri pana in 50 ha), dar si a afacerilor mici cu cifra de afaceri de pana la 200 mii euro cu potential de crestere precum si a producatorilor agricoli de dimensiuni mai mari (cerealieri, ferme zootehnice etc), intr-o masura mai mica. Este cea mai veche institutie financiara nebancara dedicata finantarii agricultorilor si micilor afaceri, fiind un facilitator important al dezvoltarii rurale din Romania. Institutia a urmarit in anul 2025 sa consolideze business-ul in locatiile existente, sa se axeze pe dezvoltarea portofoliului de clienti si pe dezvoltarea de parteneriate, sa-si eficientizeze fluxurile in scopul cresterii productiei si productivitatii, sa creasca controlul calitatii portofoliului si sa consolideze abilitatile profesionale ale personalului prin diverse activitati de training.

Patria Credit sustine eforturile antreprenorilor din mediul rural si urbanul mic, precum si contributia acestora in cadrul comunitatilor din care fac parte. Institutia Patria Credit este membra a European Microfinance Network (EMN) si Microfinance Centre (MFC) si este prima institutie financiara nebancara infiintata din Romania, dedicata microfinantarii.

SAI Patria administra pe parcursul anului 2025, 6 fonduri de investitii, adresate atat persoanelor fizice, cat si juridice. Mai multe detalii cu privire la fondurile administrate de companie se regasesc in ***sectiunea 6.4 Activitatea subsidiarelor Bancii in anul 2025, SAI Patria Asset Management, din Raportul Administratorilor Patria Bank,*** sau pe siteul www.patriafonduri.ro.

In acest moment, produsele si serviciile oferite nu au avut in vedere aspectele de sustenabilitate identificate ca fiind relevante. Strategiile de afaceri ale bancii, Patria Credit si SAI Patria urmeaza sa fie actualizate in cursul anului 2026, ca urmare a identificarii Impacturilor, Riscurilor si Oportunitatilor materiale si Strategiei de Sustenabilitate. In cadrul procesului de evaluare a dublei semnificatii pentru realizarea prezentului raport, am identificat "Finantarea Durabila" ca aspect semnificativ pentru Grupul Patria Bank.

De asemenea, specific pentru Patria Bank, am identificat un potential impact pozitiv de integrare a criteriilor ESG in portofoliul de credite si un risc prin expunerea la clienti si industrii care prezinta impacturi negative si riscuri pe aspecte ESG.

Pentru a adresa aceste aspecte de durabilitate si astfel contribui la consolidarea unei reputatii de institutie financiara care sustine o dezvoltare durabila a comunitatii locale, Patria Bank a demarat incepand cu a doua parte a anului 2024, un proces de determinare si incorporare a unor obiective, principii, si standarde de durabilitate in operatiunile Bancii.

Prin definitivarea Strategiei de Sustenabilitate, grupul va urmari integrarea aspectelor de durabilitate semnificative identificate in prezenta declaratie, atingerea unor obiective definite, si sa prioritizeze resursele necesare pentru indeplinirea acestora. In cadrul Strategiei de Sustenabilitate, ce urmeaza a fi formalizata pana la finalul anului 2026, includem tratarea urmatoarelor teme ce privesc portofoliul finantat, respectiv:

Semnat pentru identificare KPMG 27. MAR. 2026 Initialised for identification

- ✓ Realizarea unei prime evaluari a emisiilor de GES Scop 3, planificata initial pentru anul 2025, acestea fiind reprezentate in principal de emisiile finantate, care a fost reprogramata pentru anul 2026, si va fi gestionata in cadrul Proiectului cu consultanta externa de gestionare a riscurilor climatice;
- ✓ Instituirea unui cadru de masurare a riscurilor climatice (atat riscuri fizice cu privire la efectele fenomenelor meteorologice extreme asociate portofoliului de credite, cat si riscuri de tranzitie);
- ✓ Continuarea demersurilor de incluziune financiara si acces la servicii financiare;
- ✓ Instituirea unor reglementari privind Sanatatea si siguranta angajatilor entitatilor finantate;
- ✓ Finantarea tranzitiei nete zero.

Pe de alta parte, Banca va finaliza in cursul anului 2026 politica de creditare durabila, urmarind integrarea unor principii si cerinte de durabilitate in strategia si procesele de creditare, pentru anumite categorii de clienti ce au fost stabilite, astfel incat sa sustina investitii in active durabile si activitati care sa contribuie la unul dintre cele sase obiective de mediu, in conformitate cu Taxonomia UE, cu accent pe proiecte de energie regenerabila si solutii de crestere a eficientei energetice.

Politica de creditare durabila va fi aliniata, totodata, cu procedura existenta de evaluare a expunerii activelor sale la factori de risc ESG – respectiv ESMS, asa cum este acesta descris in cadrul **GOV-1 – Rolul organelor de administratie, de conducere si de supraveghere, DR 22(a)** inclusiv lista de activitati excluse de la finantare. Aceasta politica este descrisa in detaliu in sectiunea ***SBM-3 - Impacturile, riscurile si oportunitatile semnificative si interactiunea acestora cu strategia si modelul de afaceri.***

DR 40(f)

In cursul anului 2025, a fost efectuata o evaluare a portofoliului de produse, avand in vedere IRO-urile identificate. In urma rezultatului analizei de dubla semnificatie, a analizei competitiei bancare la nivel european si national, cat si a portofoliului de credite, in scopul dezvoltarii unor produse de creditare verzi, in raport cu obiectivele noastre legate de durabilitate, ne propunem sa adresam atat segmentele de persoane fizice, cat si persoane juridice, prin urmatoarele produse de creditare sustenabile, ce urmeaza a fi definitivate in cursul anului 2026:

- ✓ Credit ipotecar verde (Persoane Fizice);
- ✓ Credit pentru eficienta energetica (Piata tinta acopera majoritatea segmentelor PJ: IMM si Corporate, Agro & Food);
- ✓ Credit pentru energie regenerabila.

DR 40(e) Ulterior, se vor stabili tinte concrete legate de contributia acestor produse de „creditare durabila" in strategia generala a Patria Bank.

Semnat pentru identificare
KPMG
27. MAR. 2026
Initialed for identification

DR 40(a - iii)

Grupul Patria Bank este activ in toate zonele geografice ale Romaniei, fiind prezent in 41 de orase la nivel national prin 45 de unitati teritoriale ale Bancii si 3 Centre operationale (Bucuresti – sediul Central, Centrul Operational Sibiu si Centrul Operational Targu-Mures). Patria Credit este prezenta la nivel national prin intermediul a 23 unitati si sediu central. SAI Patria isi desfasoara activitatea prin intermediul sediului din Bucuresti.

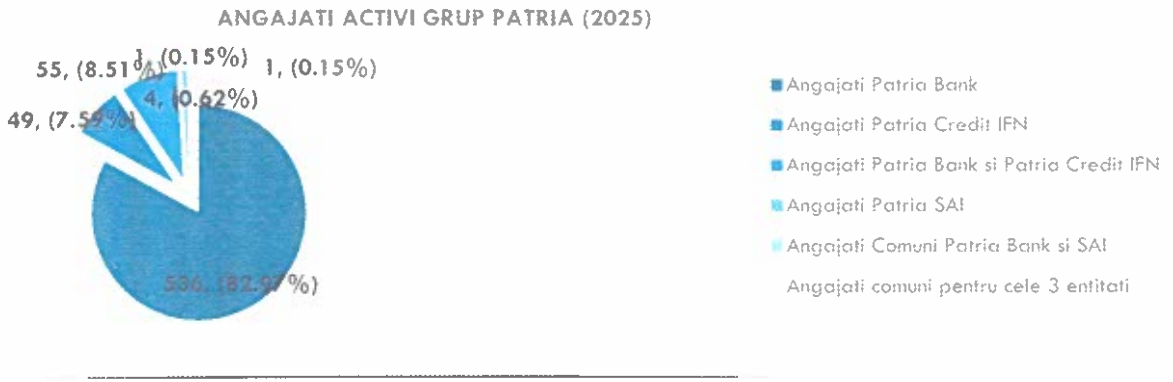
Oamenii Patria

La data de 31.12.2025, Grupul Patria Bank inregistra un numar total de **749 salariati (in crestere de la 736 salariati, in conformitate cu raportarea realizata pentru anul 2024),** luand in calcul rapoartele de munca in derulare , bazate pe contracte individuale de munca (salariati), sau contracte de mandat (membrii organelor de supraveghere si conducere):

- ✓ **625** persoane cu raport de munca in derulare la Patria Bank, din care 593 activi + 23 salariati inactivi + 5 membri in cadrul Consiliului de Administratie (Contract de Mandat) si 4 membri in cadrul Comitetului Directorilor (Contract de Mandat);
- ✓ **113** persoane cu raport de munca in derulare la Patria Credit, din care 105 salariati activi + 3 salariati inactivi + 5 membri ai Consiliului de Administratie si Comitetului Executiv;
- ✓ **11** persoane cu raport de munca in derulare la SAI Patria, din care 6 angajati activi +2 directori cu contract de mandat(dintre care, Directorul General si Membru al Consiliului de Administratie (Contract de mandat + membru al Consiliului de Administratie cu contract) + 2 membri ai Consiliului de Administratie, cu contract de administrare.

Intrucat la nivelul Grupului o parte din personal are in derulare rapoarte de munca cu mai mult de o entitate din Grup, numarul efectiv de angajati activi la nivelul grupului, la 31.12.2025, este de **646 persoane (in crestere de la 634 persoane pentru anul 2024).**

Imaginea 3 – Numarul de angajati (persoane) la nivel de grup



Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR 2026
Initialised for identification

Informatiile de mai jos ilustreaza situatia angajatilor din Grupul Patria Bank, distributia in functie de judetul in care isi desfasoara activitatea, gen, si contract de munca.

Patria Bank

Imaginea 4 – Distributia teritoriala a unitatilor Patria Bank



La sfarsitul anului 2025, Patria Bank avea un numar de **593** salariati activi, dintre care:

a. Numar total de angajati in functie de contractele de munca (permanent sau temporar), in functie de gen:

- contracte pe perioada determinata: **12** salariati activi, respectiv **10** femei si **2** barbati;
- contracte pe perioada nedeterminata: **581** de salariati activi, cu **428** femei si **152** de barbati;

b. Numar total de angajati in functie de tipul raporturilor de munca (cu norma intreaga sau cu norma partiala), in functie de gen:

- contracte cu norma intreaga: **572** de salariati, respectiv **427** femei si **144** barbati;
- contracte cu norma partiala: **21** de salariati, din care **11** femei si **10** barbati.

La acestia se adauga un numar de **23** salariati inactivi, cu contractele de munca suspendate temporar (pentru Concediu de crestere si ingrijire copil).

c. Numar total de angajati in functie de contractele de munca (permanent sau temporar), in functie de regiune:

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialised for identification

Tabelul 6 – Numar de angajati Patria Bank (distributie teritoriala si in functie de tipul de contract)

Contracte de munca pe perioada nedeterminata		
Judet	Numar Salariati activi 2025	Numar Salariati activi 2024
ALBA IULIA	7	7
ARAD	5	5
ARGES	8	7
BACAU	11	14
BIHOR	8	4
BISTRITA NASAUD	8	6
BRAILA	3	1
BRASOV	7	6
BUZAU	6	8
CALARASI	4	4
CLUJ NAPOCA	7	9
CONSTANTA	12	10
DOLJ	18	19
GALATI	17	20
GIURGIU	4	4
HUNEDOARA	7	6
IALOMITA	7	7
IASI	15	14
ILFOV	222	202
MARAMURES	17	17
MOBIL	15	15
MURES	58	58
NEAMT	2	2
OLT	8	8
PRAHOVA	13	10
SATU MARE	5	6
SIBIU	60	60
SUCEAVA	5	6
TELEORMAN	5	5
TIMIS	8	6
VASLUI	7	7
VRANCEA	2	3
Total contracte pe perioada nedeterminata	**581**	**556**

Semnat pentru identificare
Initialised for identification
27. MAR. 2026

Contracte de munca pe perioada determinata		
Judet	Numar Salariati activi 2025	Numar Salariati activi 2024
BACAU	1	0
GALATI	1	0
MARAMURES	2	0
BUCURESTI	2	0
MURES	2	3
SIBIU	2	0
VASLUI	1	1
MOBIL	1	0
BIHOR	0	1
BRAILA	0	1
IASI	0	1
ILFOV	0	4
PRAHOVA	0	2
Total contracte pe perioada determinata	**12**	**13**
TOTAL salariati activi	**593**	**569**

Patria Credit

Patria Credit isi deruleza activitatea prin intermediul sediului central, a 19 puncte de lucru, 4 reprezentanti locali mobili si centrala:

La finalul anului 2025, Patria IFN SA avea un numar de **105** salariati activi si 3 salariati cu contractul de munca suspendat pentru crestere si ingrijire copil, dintre care:

a. Numar total de angajati in functie de contractele de munca (permanent sau temporar), in functie de gen:

- ***74** femei* din care **66** cu contract incheiat pe perioada nedeterminata si **18** cu contract de munca incheiat pe perioada determinata (din care 3 contracte de mandat);
- ***34** barbati* din care **0** cu contract de munca incheiat pe perioada determinata si **34** cu contract de munca incheiat pe perioada nedeterminata. In plus de acestia PATRIA IFN SA avea 4 contracte de mandat, din care 3 femei si 1 barbat.

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialed for identification

b. Numar total de angajati in functie de tipul raporturilor de munca (cu norma intreaga sau cu norma partiala de munca), in functie de gen.

- **71** angajati cu contract de munca norma intreaga, din care 49 femei si 22 barbati;
- **37** angajati cu contract de munca cu norma partiala de munca, din care 25 femei si 12 barbati;

La numarul mentionat mai sus se adauga cele 4 contracte de mandat (3 femei si un barbat care lucreaza full-time). Din cei 108 fac parte si cele 3 salariate suspendate temporar, pentru concediu crestere copil, toate pe contract individual de munca nedeterminat, 2 full-time si 1 salariata part-time.

Imaginea 5 – Distributia teritoriala a unitatilor Patria Credit



Tabelul 7 - Numar de angajati Patria Credit (distributie teritoriala si in functie de tipul de contract)

Contracte de munca pe perioada nedeterminata		Contracte de munca pe perioada determinata	
Judet	Numar Salariati activi	judet	nr salariati activi
BACAU	4	BUCURESTI	1
BOTOSANI	2	BUZAU	1
BUCURESTI	40	CARAS-SEVERIN	1
BUZAU	1	DOLJ	1
CARAS-SEVERIN	1	GALATI	1
CONSTANTA	2	IALOMITA	1
DAMBOVITA	3	SALAJ	1
DOLJ	3	SUCEAVA	1
GALATI	4	**Total contracte pe perioada determinata**	**8**
GORJ	2	**TOTAL salariati activi**	**105**
IALOMITA	1		

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialised for identification

IASI	4
ILFOV	2
MARAMURES	1
OLT	8
SALAJ	2
SIBIU	2
SUCEAVA	1
TULCEA	1
VALCEA	3
MOBIL	10
Total contracte pe perioada nedeterminata	**97**

SAI Patria

La sfarsitul anului 2025, SAI Patria avea un numar de **6** salariati activi, dintre care:

a. Numar total de angajati in functie de contractele de munca (permanent sau temporar), in functie de gen:

- ✓ contracte pe perioada determinata: **0** salariati activi, respectiv **0** femei si **0** barbati
- ✓ contracte pe perioada nedeterminata: **6** de salariati activi, cu **3** de femei si **3** de barbati

b. Numar total de angajati in functie de tipul raporturilor de munca (cu norma intreaga sau cu norma partiala), in functie de gen.

- ✓ contracte cu norma intreaga: **4** de salariati, respectiv **2** femei si **2** barbati
- ✓ contracte cu norma partiala: **2** de salariati, din care **1** femei si **1** barbati

c. Numar total de angajati in functie de contractele de munca (permanent sau temporar), in functie de regiune:

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialised for identification

Tabelul 8- Numar de angajati SAI Patria (distributie teritoriala si in functie de tipul de contract)

Tip contract de munca	Judet	nr salariati activi
Pe perioada determinata	BUCURESTI	0
Pe perioada determinata Total		**0**
Pe perioada nedeterminata	BUCURESTI	6
Pe perioada nedeterminata Total		**6**
TOTAL salariati activi		**6**

DR 40 (a - iv) Grupul Patria Bank nu ofera produse si servicii care sa fie interzise pe anumite piete.

DR 41

In conformitate cu prevederile ESRS 2 SBM-1 paragraful 40 litera (b) (defalcarea veniturilor totale pe sectorul ESRS semnificativ) si 40 litera (c) (lista sectoarelor ESRS semnificative suplimentare), pornind de la defalcarea pe coduri CAEN a creditelor si a avansurilor, altele decat activele detinute in vederea tranzactionarii, destinate tranzactionarii sau detinute in vederea vanzarii, acordate societatilor nefinanciare, in cursul anului 2025 se mentin aceleasi sectoare ca semnificative pentru Grup, ca si in anul 2024 conform raportarilor financiare consolidate la nivelul Patria Bank si Patria Credit: Agricultura, Silvicultura si pescuit, Constructii, Comert cu ridicata si cu amanuntul, Activitati imobiliare.

DR 42(a-b)

Modelul de afaceri al Patria Bank are in vedere toate cele 4 linii de afaceri, care deservesc clienti din segmentele Persoane Fizice, Microintreprinderi, Agro&Food si IMM&Corporate), fiind creat un mix care are scopul de a sustine o crestere solida si profitabila a portofoliului de credite si depozite cu o dispersie echilibrata, evitand astfel generarea de concentrari care pot deveni vulnerabile in anumite situatii.

In vederea sustinerii activitatii de creditare, banca se bazeaza pe finantare din mai multe surse - Furnizorii de capital (Actionari si Institutii Financiare externe) cat si Clientii persoane fizice si juridice (prin fondurile detinute la Banca sub forma de depozite la termen sau disponibilitati in conturi), asa cum sunt descrisi in cadrul lantului valoric, in cadrul ***sectiunii SBM-2 – Interesele si punctele de vedere ale partilor interesate, punctul DR 45(a – ii-v), DR 45(b).***

Semnat pentru identificare
xbmG
27 MAR. 2026
Initialised for identification

KPMG
27 MAR 2026
Semnat pentru identificare
Initialed for identification

Valoarea adaugata provine din utilizarea fondurilor atrase in vederea sustinerii clientilor cu facilitati de finantare, cat si activitatea operationala, care implica tranzactiile clientilor prin intermediul conturilor deschise si utilizarea produselor si serviciilor puse la dispozitie de Banca.

Grupul are in vedere dezvoltarea si cresterea cu precadere in ariile unde Banca are o expertiza si experienta dovedita in timp impreuna cu continuarea si intensificarea acordurilor de garantare, participarea la programele guvernamentale si colaborarea cu parteneri externi.

In cadrul sectiunii ***Principalele realizari ale Bancii in anul 2025*** din Raportul Anual al Consiliului de Administratie, sunt cuprinse detalii privind modelul de afaceri Patria Bank, precum si informatii referitor la obiectivele stabilite prin planul de activitate si buget, realizarile in activitatea comerciala pe plan operational si IT, activitatea de trezorerie, activitatea de tranzactionare titluri de stat, activitatea de colectare si workout, activitatea de marketing si comunicare.

Modelul de afaceri al Patria Credit se bazeaza pe atragerea de finantare de la diversi furnizori de capitaluri, asa cum sunt descrisi in cadrul lantului valoric, in cadrul sectiunii ***SBM-2 – Interesele si punctele de vedere ale partilor interesate, punctul DR 45(a – ii-v), DR 45(b),*** cu obiectivul de creditare a companiilor din mediul rural si mediul urban mic. In acest sens, se bazeaza pe portofoliul de produse dedicat clientilor cu domeniul de activitate agricultura, inclusiv credite cu garantii externe, credite pentru investitii in terenuri si pentru capital de lucru, iar repartizarea geografica a unitatilor teritoriale cuprinde localitati din mediul urban mic si localitati rurale cu traditie in legumicultura si cresterea animalelor din proximitatea principalelor noduri comerciale.

Modelul de afaceri al SAI Patria se bazeaza pe administrarea unor fonduri deschise de investitii ce au drept obiectiv cresterea sumelor investite prin plasamente in actiuni, obligatiuni si alte instrumente financiare.

Grupul Patria Bank ofera o gama variata de produse si servicii care contribuie la buna gestionare a lichiditatilor, derularea operatiunilor bancare si acces la diverse forme de finantare. Pentru clientii de retail, Grupul ofera produse bancare de economisire diverse, credite de nevoi personale si credite ipotecare, precum si acces la produse digitale prin intermediul platformei Patria de Oriunde. Aceste produse conduc la intrunirea necesitatilor in ceea ce priveste accesul la servicii financiare. Pentru clientii IMM & Corporate, Patria Bank ofera produse de creditare dedicate si solutii in zona tranzactionala, care au beneficii sub forma sustinerii activitatii curente si dezvoltarii capacitatii investitionale a acestora. Grupul deserveste de asemenea clienti Agro si Micro cu produse si servicii personalizate specificului activitatii acestora care ajuta la dezvoltarea capacitatii de productie, sporirea suprafetelor cultivate si asigurarea echipamentelor necesare. Pentru investitori, SAI Patria Asset Management administreaza fonduri de investitii cu niveluri de risc diferite. Mecanismul de functionare al fondurilor este unul sigur, reglementat in mod precis, iar operatiunile si activele fiecarui fond sunt certificate de banca depozitara a acestuia.

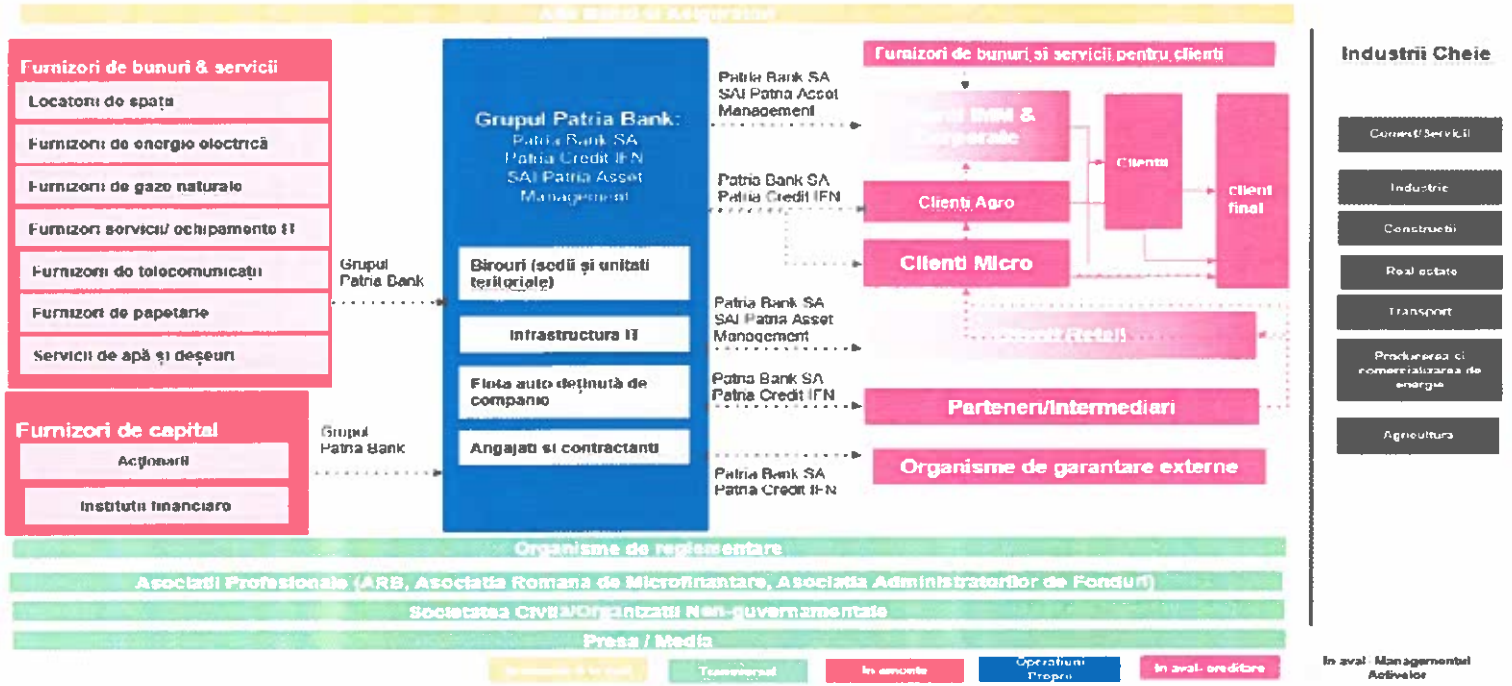
DR 42(c)

Am identificat lantul valoric al Grupului Patria Bank, pornind de la principalele activitati realizate de catre Banca si subsidiare, si partile interesate, impreuna cu pozitia acestora (in amonte/operatiuni proprii/in aval). Raportul de sustenabilitate voluntar din 2022 si Declaratia nefinanciara din 2023 ale Grupului Patria

Bank au fost consultate pentru preluarea informatiilor privind portofoliile entitatilor din Grup si specificitatile acestora. Pe baza cunostintelor suplimentare din industrie si a exemplelor de lanturi valorice din sectorul financiar, a fost determinat lantul valoric pentru Grupul Patria Bank, in amonte, propriile operatiuni si aval. Lantul valoric identificat a fost validat la nivelul Echipei de Sustenabilitate, in cadrul procesului de analiza de dubla semnificatie, realizat in cursul anului 2024.

Harta lantului valoric si a relatiilor de afaceri este prezentata mai jos, informatiile cu privire la categoriile de actori principali considerate grupuri interesate ale Grupului Patria fiind detaliate in cadrul sectiunii ***SBM-2 - Interesele si punctele de vedere ale partilor interesate***.

Imaginea 6 – Lantul valoric al grupului Patria Bank



Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialised for identification

SBM-2 - Interesele si punctele de vedere ale partilor interesate

DR 45(a - i-v), DR 45(b), DR 45(c)i-ii

Dialogul cu partile interesate, cu scopul de a obtine informatii cu privire la aspectele de sustenabilitate relevante pentru acestea asigura o buna comunicare si transparenta in operatiunile Grupului, un aspect esential pentru colaborarea in cadrul proiectelor de dezvoltare durabila pe care le planificam. Opinia partilor interesate a fost luata in considerare in elaborarea Analizei de Dubla Semnificatie, realizata in cursul anului 2024. Punctele de vedere ale partilor interesate vor filuate in considerare in elaborarea Strategiei de Sustenabilitate. Interesele materiale ale partilor interesate, dupa caz, sunt prezentate *la **DR 42(b)***.

Tabelul 9 - Grupurile interesate si modalitatile de colaborare

(i) Grupul de parti interesate	(iv) Scopul colaborarii	(ii,iii,v) Modul de colaborare	Interesele si perspectivele partilor interesate cheie
Angajati ai Grupului Patria Bank (Patria Bank , Patria Credit , SAI Patria)	Grup interesat intern, incadrat in categoria operatiunilor proprii in cadrul lantului valoric, care reprezinta atat un utilizator al informatiilor din declaratia privind durabilitatea, cat si parte interesata afectata direct de impacturile, riscurile si oportunitatile semnificative in cadrul strategiei Grupului	Echipa de sustenabilitate, care a validat si lantul valoric, format din experti pe diverse domenii, angajati in cadrul Bancii, Patria Credit si SAI Patria, a evaluat semnificatia impacturilor, riscurilor si oportunitatilor initiale, in cadrul unor ateliere de lucru dedicate.In paralel, a fost initiata o actiune de consultare a angajatilor Grupului, prin intermediul unui chestionar online, transmis cu invitatie de completare tuturor angajatilor din cadrul Grupului, in vederea obtinerii opiniei acestora cu privire la temele de sustenabilitate preliminare identificate. Atat rezultatele evaluarii realizate de Echipa de Sustenabilitate – cat si rezultatele chestionarelor au fost evaluate pentru determinarea impacturilor, riscurilor si oportunitatilor materiale la nivel de Grup.	Dezvoltare profesionala si recunoasterea muncii prestate
Clientii	Grup interesat extern, pozitionat in aval in cadrul lantului valoric, cuprinzand entitati din toate segmentele de business adresate la nivelul Grupului, care beneficiaza de produsele si serviciile oferite de Grup, asa cum sunt definite in cadrul ***Capitolului 3 din cadrul prezentului Raport Anual al Consiliului de***	Au fost elaborate chestionare externe online pentru clienti din toate segmentele Bancii, pentru a obtine contributii din partea acestora cu privire la amploarea, domeniul de aplicare si, dupa caz, probabilitatea impacturilor, cat si probabilitatea aparitiei si magnitudinea potentiala, in cazul riscurilor si	Produse si Servicii de calitate, in linie cu nevoile acestora

Semnat pentru identificare
KPMG
27. MAR. 2026
Initialised for identification

	Administratie -Despre companie si grup, parte interesata afectata.	oportunitatilor preliminare identificate. Clientii au fost contactati in prealabil de catre responsabilul de portofoliu care gestioneaza relatia cu acestia, spre a le fi explicat scopul acestui demers, precum si detalii cu privire la modalitatea de completare a chestionarului. Rezultatele chestionarelor au fost evaluate pentru determinarea impacturilor, riscurilor si oportunitatilor materiale la nivel de Grup. Nota: au fost contactati strict clienti ai Bancii, nu si Patria Credit si SAI Patria.	
Parteneri/intermediari	Grup interesat extern, pozitionat in aval in cadrul lantului valoric, cuprinzand entitati cu care grupul colaboreaza in diverse arii de activitate, in vederea furnizarii produselor si serviciilor catre clientii sai	Au fost elaborate chestionare externe online pentru parteneri, pentru a obtine contributii din partea acestora in vederea obtinerii opiniei acestora cu privire la temele de sustenabilitate preliminare identificate. Rezultatele chestionarelor au fost evaluate pentru determinarea impacturilor, riscurilor si oportunitatilor materiale la nivel de Grup.	Colaborare transparenta
Organisme de garantare externe	Grup interesat extern, pozitionat in aval in cadrul lantului valoric, reprezentat de institutii financiare locale si internationale, care faciliteaza accesul la finantare prin acordarea de garantii, inclusiv prin intermediul unor programe guvernamentale/ internationale de sporire a accesului la finantare	Opinia reprezentantilor organismelor de garantare externe, in relatia cu Grupul, cu privire la temele semnificative preliminare identificate, a fost solicitata prin intermediul unui chestionar transmis in urma abordarii acestora de catre persoana de contact din cadrul Grupului. Rezultatele chestionarelor au fost evaluate pentru determinarea impacturilor, riscurilor si oportunitatilor materiale la nivel de Grup.	Cresterea accesului la finantare si respectarea conventiilor de lucru.
Organisme de Reglementare	Grup interesat extern, pozitionat transversal in cadrul lantului valoric, care reprezinta un ultilizator al informatiilor din declaratia privind durablitatea, cu care Grupul colaboreaza din perspectiva asigurarii conformarii in permanenta la cadrul legal de desfasurare a activitatii	Opinia organismelor de reglementare a fost obtinuta partial, pentru o singura institutie, nefiind considerata oportuna comunicarea cu celelalte organisme, prin intermediul unui chestionar transmis in urma abordarii acestora de catre persoana de contact din cadrul Grupului. Rezultatele chestionarelor au fost evaluate pentru determinarea impacturilor, riscurilor si	Indeplinirea intocmai a cerintelor legale

Semnat pentru identificare
KPMG
27. MAR. 2026
Initialised for identification

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialed for identification

		oportunitatilor materiale la nivel de Grup.	
Asociatii Profesionale	Grup interesat extern, pozitionat transversal in cadrul lantului valoric, care reprezinta un utilizator al informatiilor din Declaratia privind Durabilitatea, cu care Grupul lucreaza in vederea colaborarii la nivelul comunitatii (bancare, de microfinantare, de administrare fonduri) si asigurarii unei reprezentari comune a prioritatilor in domeniu	Opinia asociatiilor profesionale cu privire la temele de sustenabilitate identificate la nivelul Echipei de Sustenabilitate, a fost obtinuta prin intermediul unui chestionar online, transmis de catre persoana de legatura. Rezultatele chestionarelor au fost evaluate pentru determinarea impacturilor, riscurilor si oportunitatilor materiale la nivel de Grup.	Colaborare, avand ca si scop dezvoltarea domeniului (bancar, microfinantare, administrare active),
Asociatii Non-Guvernamentale/ Societatea Civila	Grup interesat extern, pozitionat transversal in cadrul lantului valoric, care reprezinta atat un utilizator al informatiilor din declaratia privind durablitatea, cat si parte interesata afectata direct de impacturile, riscurile si oportunitatile ESG ale Grupului, axat pe nevoile comunitatii si avand ca si scop dezvoltarea societatii. Aceste asociatii sunt reprezentanti ai comunitatilor afectate, adica ai mediului, societatii civile si inclusiv clientilor Grupului Patria Bank.	Reprezentanti ai societatii civilei, cu care Grupul a colaborat recent, au fost contactati de catre persoana de legatura din cadrul Grupului, cu invitatie de completare a unui chestionar online, in vederea obtinerii opiniei acestora cu privire la temele de sustenabilitate identificate.	Dezvoltarea societatii, prin actiunile de dezvoltare a educatiei financiare si sprijinire a antreprenoriatul local
Presa/Media	Grup interesat extern, pozitionat transversal in cadrul lantului valoric, care reprezinta ultilzator al informatiilor din Declaratia privind Durabilitatea, cu care grupul colaboreaza in vederea comunicarii informatiilor de interes cu privire la produsele si serviciile oferite, strategia abordata si actiunile comerciale intreprinse	Reprezentanti ai presei, cu care Grupul colaboreaza, au fost contactati de catre persoana de legatura din cadrul Grupului, cu invitatie de completare a unui chestionar online, in vederea obtinerii opiniei acestora cu privire la temele de sustenabilitate identificate.	Informare a societatii
Furnizori de utilitati	Grup interesat extern, pozitionat in amonte in cadrul lantului valoric, care reprezinta parte interesata afectata direct de imacturile, riscurile si oportunitatile ESG ale Grupului, prin prisma contractelor de utilitati in derulare si a consumurilor realizate/ bunurilor utilizate	Principalii furnizori de bunuri si au fost contactati de catre persoana de legatura din cadrul Grupului, cu invitatie de completare a unui chestionar online, in vederea obtinerii opiniei acestora cu privire la temele de sustenabilitate identificate.	Respectarea angajamentelor de plata si asigurarea respectarii conditiilor contractuale
	Grup interesat extern, pozitionat in amonte in cadrul	Principalii furnizori de bunuri si au fost contactati de	Grupul tine cont de respectarea

Furnizori de bunuri si servicii	lantului valoric, care reprezinta atat un utilizator al informatiilor din Declaratia privind Durablitatea, cat si parte interesata afectata direct de imacturile, riscurile si oportunitatile ESG ale Grupului, prin intermediul bunurilor oferite grupului si serviciilor prestate pentru acesta, in diverse domentii (Marketing, IT/Telecom, Sisteme de securitate, servicii postale, etc.)	catre persoana de legatura din cadrul structurii interne careia ii livreaza bunuri/servicii, cu invitatie de completare a unui chestionar online, in vederea obtinerii opiniei acestora cu privire la temele de sustenabilitate identificate.	angajamentelor de plata si asigurarea respectarii conditiilor contractuale
Furnizori de capital	Grup interesat mixt, intern si extern, pozitionat in amonte in cadrul lantului valoric, format din actionarii Grupului si institutii financiare internationale, in calitatea lor de creditori	Opinia actionarului majoritar si a creditorilor – institutii financiare internationale, cu privire la temele semnificative, a fost solicitata prin intermediul unui chestionar online transmis in urma abordarii acestora de catre persoana de contact din cadrul Echipei de Sustenabilitate. Nota: tinand cont de prevederile legale in materie, detinatorii de obligatiuni nu au fost contactati pentru acest scop	Respectarea angajamentelor de plata si asigurarea respectarii conditiilor contractuale
Banci si Societati de Asigurare	Grup interesat extern, pozitionat in amonte in cadrul lantului valoric, care reprezinta atat un utilizator al informatiilor din Declaratia privind Durablitatea, cat si parte interesata afectata direct de imacturile, riscurile si oportunitatile ESG ale Grupului.	Opinia altor banci si a societatilor de asigurare, cu privire la temele semnificative, a fost solicitata prin intermediul unui chestionar online transmis in urma abordarii acestora de catre persoana de contact din cadrul Echipei de Sustenabilitatei.	Colaborarea in conformitate cu prevederile contractuale si respectarea angajamentelor aferente
Natura	Grup interesat „tacut", pozitionat transversal in cadrul lantului valoric	Consultarea a fost efectuata, strict in vederea definirii listei preliminare a Impacturilor, Riscurilor si Oportunitatilor si in cadrul evaluarii acestora, realizate intern de catre Echipa de Sustenabilitate, prin analiza rapoartelor publicate de ONG-urile de mediu precum WWF (World Wildlife Fund) si rapoartele de risc precum WEF (World Economic Forum)	Grija fata de mediul natural

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialed for identification

DR 45(d) Comitetul Directorilor si Consiliul de Administratie au fost informate in anul 2025 cu privire la opiniile si interesele partilor interesate afectate in legatura cu impacturile noastre legate de durabilitate prin comunicarea in cadrul sedintelor a rezultatelor analizei dublei semnificatii, precum si a metodologiei aferente,.

SBM-3 - Impacturile, riscurile si oportunitatile semnificative si interactiunea acestora cu strategia si modelul de afaceri

In fiecare capitol tematic ESRS au fost incluse informatii referitoare la gestionarea impacturilor, a riscurilor si a oportunitatilor semnificative ale Grupului Patria Bank, rezultate in urma analizei de dubla semnificatie realizata in cursul anului 2024, acestea fiind corelate cu cerintele minime de prezentare de informatii privind politicile, actiunile si tintele stabilite la nivelul Grupului Patria Bank.

DR 48((a)(c - i-iv)(g)(h)) Impacturile rezultate in urma analizei de dubla semnificatie

Tabelul 10 – Descrierea impacturilor materiale pentru grup

Nr	Standardul ESRS - Tema - Sub-tema- Sub-sub-tema	Categorie	Nume si descriere succinta, inclusiv a impactului asupra oamenilor si mediului	Locatia in lantul valoric si natura activitatilor sau relatiilor	Orizont de timp
1	ESRS E1 - Schimbarile climatice - Atenuarea schimbarilor climatice	Impact negativ, actual	**Emisii de GES in operatiuni proprii:** Schimbarile climatice sunt cauzate partial de emisiile antropogene de gaze cu efect de sera (GES). Operatiunile interne ale Grupului Patria Bank depind de activitati cu emisii GES, cum ar fi consumul de gaze si electricitate generata din combustibili fosili in birouri, deplasarile angajatilor cu masina (inclusiv flota auto a companiei) si calatoriile cu avionul in scopuri de afaceri.	In amonte, Operatiuni proprii	Impact actual
2			**Emisii de GES finantate asociate portofoliilor de imprumuturi si investitii:** Schimbarile climatice sunt partial cauzate de emisiile antropogene de gaze cu efect de sera (GES). Pentru Grupul Patria Bank, emisiile indirecte semnificative rezulta din activitatile de finantare, in special in sectoare precum agricultura, industria/productia si constructiile. Aceste emisii au loc in facilitatile detinute sau controlate de companiile finantate de grup. Fiind facilitate inclusiv prin activitatile de creditare si investitii ale bancii, ele trebuie contabilizate pentru a asigura un inventar complet al emisiilor.	In aval	Impact actual
3	ESRS E1 - Schimbarile	Impact negativ,	**Utilizarea energiei in operatiuni proprii:** Consumul de energie are un impact semnificativ asupra mediului (reprezinta peste 75% din emisiile de GES in UE), contribuind la schimbarile climatice si poluare, in special atunci cand provine din combustibili	In amonte, Operatiuni proprii	Impact actual

Semnat pentru identificare KPMG 27 MAR. 2026

	climatice - Energia	actual	fosili. Operatiunile Grupului Patria Bank depind de energie pentru iluminat, alimentarea sistemelor IT, incalzire si racire.		
4			**Consumul de energie asociat portofoliilor de credite si investitii:** Consumul de energie are un impact semnificativ asupra mediului (reprezinta peste 75% din emisiile de GES in UE), contribuind la schimbarile climatice si poluare, in special atunci cand provine din combustibili fosili. Pentru Grupul Patria Bank, impactul asupra consumului de energie indirect rezulta din activitatile de finantare, in special in sectoare precum industria/ productia consuma aproximativ 17% din energia consumata in UE. Printre industriile cu cel mai mare consum de energie se numara industria chimica, industria mineralelor nemetalice, industria hartiei, industria alimentara si industria fierului/ otelului.	In aval	Impact actual
5	ESRS E1 - Schimbarile climatice - Atenuarea schimbarilor climatice	Impact pozitiv, potential	**Sechestrarea emisiilor de GES in agricultura asociata portofoliului de credite:** Potrivit FAO, solurile agricole pot sechestra aproximativ 20 de petagrame (gigatone) de carbon in 25 de ani, echivalentul a peste 10% din emisiile antropice. Prin finantarea sectorului agricol in general, Grupul Patria Bank poate mitiga schimbarile climatice.	In aval	Termen mediu-lung
6	ESRS S1 - Forta de munca proprie - Egalitatea de tratament si de sanse pentru toti - Egalitatea de gen si plata egala pentru munca de valoare egala si Diversitatea	Impact pozitiv, actual	**Oportunitati profesionale egale si diversitate proprie a fortei de munca:** Egalitatea de sanse pentru barbati si femei este reglementata de Directiva 2006/54/CE privind egalitatea de tratament intre barbati si femei in domeniul muncii si ocuparii fortei de munca si este inclusa in conventiile internationale ale muncii. Diversitatea este reglementata prin Directiva UE privind egalitatea rasiala si incurajata in Romania prin Carta Diversitatii, care se aliniaza cu Platforma Europeana a Diversitatii. Organizatiile care asigura tratament si oportunitati egale, cum ar fi stabilirea de politici de diversitate si anti discriminare, practici de recrutare inclusive si planuri de actiune menite sa reduca diferentele salariale in functie de gen, pot crea o cultura de munca motivanta si creste retentia angajatilor. Asiguram impactul pozitiv, actual, prin intermediul politicilor si procedurilor de Resurse Umane implementate la nivelul Grupului.	Operatiuni proprii	Impact actual

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialised for identification

7	ESRS S1 - Forta de munca proprie - Egalitatea de tratament si de sanse pentru toti - Formare si dezvoltarea abilitatilor	Impact pozitiv, actual	**Formare si dezvoltare a competentelor pentru propria forta de munca:** Codul Muncii din Romania stipuleaza ca angajatorii sunt responsabili de asigurarea formarii profesionale a angajatilor, putand sa organizeze programe de formare sau sa permita angajatilor sa participe la cursuri de formare externe. Organizatiile care sunt percepute ca nu asigura formarea si dezvoltarea competentelor angajatilor pot duce la stagnarea competentelor si productivitatii si la scaderea moralului si motivatiei angajatilor. Asiguram impactul pozitiv, actual, prin intermediul politicilor si procedurilor de Resurse Umane implementate la nivelul grupului si al actiunilor de formare profesionala realizate.	Operatiuni proprii	Impact actual
8	ESRS S2 - Lucratorii din lantul valoric - Conditii de munca - Sanatatea si siguranta	Impact negativ, potential	**Sanatatea si securitatea muncitorilor din lantul valoric asociate cu portofoliile de credite si investitii:** Companiile din agricultura, constructii si industrie au o rata mare de pericole ocupationale. Industria produselor agricole prezinta pericole ocupationale precum accidentele legate de echipamente si boli profesionale, printre altele. Ratele de fatalitate si de accidentare in industria serviciilor de inginerie si constructii sunt ridicate comparativ cu cele din alte industrii, din cauza expunerii fortei de munca la transport motorizat si accidente cu utilaje grele, accidente prin cadere, expunerea la substante chimice periculoase. In sectorul industrial, de asemenea, angajatii pot fi expusi la emisii toxice sau cancerigene provenite din operatiuni. Agricultura, constructiile si industria sunt sectoare principale de clienti pentru Grupul Patria Bank, implicand indirect grupul in calitate de finantator.	In aval	Termen lung
9	ESRS S3 - Comunitatile afectate - Drepturile economice, sociale si culturale ale comunitatilor	Impact pozitiv, actual	**Impactul serviciilor financiare asupra economiei locale:** Prin oferirea de produse financiare, cum ar fi imprumuturi, conturile de economii si produse de investitii, Grupul Patria Bank sprijina cresterea economica si stabilitatea financiara, sustinand afacerile locale, creand locuri de munca si imbunatatind situatia financiara a comunitatilor pe care le deserveste.	In aval	Impact actual
10	ESRS S4 - Consumatorii si utilizatorii finali - Impacturile legate de informare pentru consumatori si/sau utilizatorii finali - Confidentialitatea	Impact negativ, actual	**Confidentialitatea datelor clientilor:** Clientii se bazeaza pe protectia oferita de banci in ceea ce priveste informatiile lor personale si financiare. Odata cu cresterea utilizarii serviciilor de banking mobil, a stocarii in cloud si a atacurilor la adresa securitatii cibernetice, bancile sunt nevoite sa prioritizeze confidentialitatea si securitatea datelor, pentru a mentine increderea si a oferi servicii financiare sigure. Daca Grupul Patria Bank nu reuseste sa gestioneze eficient confidentialitatea si securitatea datelor, clientii pot suferi impacturi semnificative (ex. furt de identitate, frauda financiara si pierderi financiare personale severe).	In aval	Impact actual

Semnat pentru identificare
KPMG
27. MAR. 2026
Initialised for identification

11	ESRS S4 - Consumatorii si utilizatorii finali - Incluziunea sociala a consumatorilor si/sau a utilizatorilor finali - Accesul la produse si servicii	Impact pozitiv, actual	**Incluziune financiara si acces la servicii financiare:** Prin politici si programe concepute pentru a facilita accesul la servicii financiare, a promova incluziunea financiara si a dezvolta educatia financiara, Grupul Patria Bank poate permite clientilor fizice si companiilor sa economiseasca, sa investeasca in viitor si sa isi atinga obiectivele financiare.	In aval	Impact actual
12	ESRS S4 - Consumatorii si utilizatorii finali - Incluziunea sociala a consumatorilor si/sau a utilizatorilor finali - Practici de comercializare responsabile	Impact negativ, actual	**Comunicare transparenta cu clientii:** Informatiile clare si indrumarile precise oferite de banci ajuta clientii sa ia decizii informate cu privire la produsele financiare disponibile, ceea ce conduce la rezultate financiare mai bune. Daca Grupul Patria Bank practica transparenta in comunicarea produselor sale si ofera indrumari etice, clientii pot beneficia de solutii financiare care se potrivesc nevoilor lor. Pe de alta parte, comunicarile neclare sau inselatoare, determinate de interese ascunse sau lipsa de transparenta, pot duce la alegerea unor produse financiare nepotrivite, crescand astfel presiunea financiara asupra clientilor.	In aval	Impact actual
13	ESRS S4 - Consumatorii si utilizatorii finali - Siguranta personala a consumatorilor si/sau a utilizatorilor finali - Sanatate si siguranta	Impact negativ, actual	**Siguranta alimentara asociata portofoliului de credite:** Pentru sectorul agricol, mentinerea calitatii si sigurantei produselor este esentiala deoarece contaminarea cu agenti patogeni, substante chimice sau alterarea prezinta riscuri grave pentru sanatatea oamenilor si animalelor. Contaminarea poate rezulta din practici necorespunzatoare de agricultura, transport, depozitare sau manipulare. Agricultura este un sector de prioritate majora pentru Grupul Patria Bank, implicand indirect grupul in calitate de finantator.	In aval	Impact actual
14	ESRS G1 - Conduita profesionala	Impact negativ, actual	**Efectele eticii in afaceri asupra societatii:** Spalarea banilor, evaziunea fiscala, frauda, tranzactiile bazate pe informatii privilegiate si exploatarea fortei de munca pot avea efecte negative profunde asupra societatii. Evaziunea fiscala reduce veniturile guvernamentale, subminand serviciile publice si infrastructura. Frauda si tranzactiile bazate pe informatii privilegiate distorsioneaza pietele financiare, erodeaza increderea investitorilor si pot duce la pierderi financiare semnificative pentru oameni si institutii. Exploatarea fortei de munca, inclusiv conditiile de munca nesigure si salariile nedrepte, incalca drepturile omului si perpetueaza inegalitatea. Grupul Patria	In aval, in operatiunile proprii, in amonte	Impact actual

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialed for identification

			Bank poate lupta pentru prevenirea acestor riscuri pentru societate prin implementarea unor masuri de conformitate robuste, efectuarea de verificari riguroase si raportarea activitatilor suspecte.		
15	Specific entitatii - Gestionarea riscului - Gestionarea riscurilor financiare	Impact negativ, actual	**Impactul managementului riscului financiar asupra partilor interesate:** Bancile sunt esentiale pentru sistemul financiar, actionand ca intermediari intre economisitori si imprumutatori. Gestionarea ineficienta a riscurilor asupra capitalului poate contribui la perturbarea pietei din cauza interconectivitatii sistemului financiar global. Astfel de esecuri pot destabiliza economia in ansamblu, ducand la pierderi de locuri de munca, scaderea increderii consumatorilor si reducerea cresterii economice.	In aval, in operatiunile proprii, in amonte	Impact actual
16	Specific entitatii - Gestionarea riscului - Gestionarea riscurilor ESG	Impact negativ, actual	**Impactul managementului riscului ESG asupra partilor interesate:** Schimbarile climatice prezinta riscuri pentru activele fizice si pentru activitatile economice, in timp ce inegalitatile sociale pot conduce la instabilitate economica, iar esecurile in ceea ce priveste guvernanta pot diminua increderea si integritatea corporativa. Prin integrarea considerentelor ESG in cadrul de gestionare a riscurilor, Grupul Patria Bank poate identifica si atenua mai bine astfel de riscuri si promova practici de afaceri responsabile.	In aval, in operatiunile proprii, in amonte	Impact actual
17	Specific entitatii Finantare durabila	Impact pozitiv, actual	**Integrare criterii ESG in portofoliul de credite:** Institutiile de credit au un impact semnificativ atat pozitiv, cat si negativ, asupra mediului si a societatii prin practicile lor de creditare. Prin directionarea finantarii catre proiecte durabile (ex. reimpadurirea, captarea si stocarea directa a carbonului din aer, proiectele de energie regenerabila si cladirile verzi) si evitarea finantarii activitatilor daunatoare (ex. extractia si arderea combustibililor fosili, activitatile industriale cu emisii ridicate, constructia de cladiri nedurabile), Grupul Patria Bank poate contribui la reducerea impactului negativ asupra mediului si la promovarea unei dezvoltari durabile.	In aval	Impact actual

Nu au avut loc schimbari comparativ cu anul precedent, intrucat banca a realizat prima analiza de dubla semnificatie aliniata la cerintele ESRS in cursul anului 2024, neexistand evolutii semnificative in modelul de afaceri si structura portofoliului.

Semnat pentru identificare
Initialed for identification
KPMG
27 MAR. 2026

DR 48((a)(b)(c - iii-iv)(d)(e)(g)(h)) Riscurile si oportunitatile rezultate in urma analizei de dubla semnificatie

Tabelul 11 – Descrierea riscurilor si oportunitatilor materiale pentru grup

Nr	Standardul ESRS - Tema - Sub-tema- Sub-sub-tema	Categorie	Nume si descriere succinta, inclusiv a efectelor asupra modelului de afaceri, strategiei si deciziilor	Efecte financiare curente/ estimate	Locatia in lantul valoric si natura activitatilor sau relatiilor	Orizont de timp
1	ESRS E1 - Schimbarile climatice - Adaptarea la schimbarile climatice	Risc Potential	**Efectele fenomenelor meteorologice extreme asociate portofoliului de credite** Evenimentele meteorologice extreme, cum ar fi uraganele si inundatiile, se numara printre riscurile globale de top in urmatorii doi ani. Frecventa si intensitatea lor este potentata de schimbarile climatice. In calitate de finantator, Grupul Patria Bank este afectat de schimbarile in performanta financiara si valoarea de piata a clientilor sai. Evenimente meteo extreme pot afecta cladirile si alte bunuri ale clientilor, ducand astfel la riscuri legate de plati intarziate, incapacitate de plata sau scaderea valorii activelor colaterale. Masuri identificate pentru diminuarea riscului: Institutiile care integreaza riscurile legate de clima in practicile lor de creditare pot fi mai bine pozitionate pentru crearea de valoare pe termen lung.	Impact financiar: Capitaluri proprii >2%; Venituri nete din dobanzi >5%; Profit inainte de impozitare >20%	In aval	Termen Lung
2	ESRS E1 - Schimbarile climatice - Atenuarea schimbarilor climatice	Oportunitate Potentiala	**Finantarea tranzitiei nete zero** Obiectivul Uniunii Europene de a atinge neutralitatea climatica pana in 2050, esential pentru Pactul Verde European si prevazut legal de Legea Europeana a Climei, urmareste o economie cu emisii net zero privind gazele cu efect de sera. Masuri identificate pentru valorificarea oportunitatii: Finantarile Grupului Patria Bank directionate catre proiecte ce faciliteaza tranzitia verde, cum ar fi cladirile verzi, instalatiile de energie regenerabila si agricultura durabila, pot determina o stabilitate mai buna in valoarea colateralelor pe termen lung. Aceste proiecte sunt mai bine pozitionate pentru mentinerea sau chiar aprecierea valorii in contextul reglementarilor net zero, scutirilor de taxe, subventiilor si restrictiilor sau penalitatilor reduse.	Impact financiar: Capitaluri proprii 0.75-1%; Venituri nete din dobanzi 3-4%; Profit inainte de impozitare 10-15%	In aval	Termen Scurt

Semnat pentru identificare KPMG 27 MAR 2026 Initialised for identification

3	ESRS E1 - Schimbarile climatice - Atenuarea schimbarilor climatice	Risc Potential	**Finantarea sectoarelor cu emisii semnificative de GES** In calitate de finantator, Grupul Patria Bank este afectata de schimbarile in performanta financiara si valoarea de piata a clientilor sai. Clientii cu emisii ridicate GES, in special in agricultura (in special metan si oxid de azot), productie si constructii, sunt mai vulnerabili la taxarea emisiilor GES, reglementari privind eficienta combustibililor si alte politici derivate din Pactul Verde al UE. Masuri identificate pentru diminuarea riscului: Entitatile care masoara si raporteaza emisiile lor finantate sunt mai bine pozitionate pentru a intelege si gestiona expunerea la astfel de riscuri.	Impact financiar: Capitaluri proprii 1-2%; Venituri nete din dobanzi 4-5%; Profit inainte de impozitare 15-20%	In aval	Termen mediu
4	ESRS S1 - Forta de munca proprie - Egalitatea de tratament si de sanse pentru toti	Oportunitate Actuala	**Promovarea egalitatii de sanse profesionale si a diversitatii** Egalitatea de sanse pentru barbati si femei este reglementata in conformitate cu Directiva 2006/54/CE privind egalitatea de tratament intre barbati si femei in domeniul muncii si ocuparii fortei de munca si este inclusa in conventiile internationale ale muncii. Acest aspect a fost adesea identificat ca subiect semnificativ in industria financiara. Masuri identificate pentru valorificarea oportunitatii: Organizatiile care nu asigura tratament si oportunitati egale risca sa creeze o cultura de munca discriminatorie si un moral scazut al angajatilor, ceea ce poate duce la litigii, deteriorarea reputatiei brandului, o rata mare de fluctuatie a angajatilor si dificultati in a atrage talente de top. Pe de alta parte, implementarea de politici antidiscriminare, practici de recrutare incluzive si planuri de actiune menite sa reduca diferentele salariale in functie de gen poate reprezenta o oportunitate de a crea un mediu de lucru echitabil si atractiv, consolidand astfel reputatia organizatiei si capacitatea de a atrage si retine angajati talentati.	Impact financiar: Capitaluri proprii <0.5%; Venituri nete din dobanzi <1%; Profit inainte de impozitare <5%	In operatiunile proprii	n/a
5	ESRS S1 - Forta de munca proprie - Egalitatea de tratament si de sanse pentru toti	Oportunitate Actuala	**Efectele dezvoltarii profesionale pentru personalul Bancii** Codul Muncii din Romania stipuleaza ca angajatorii sunt responsabili de asigurarea formarii profesionale a angajatilor, putand organiza programe de formare sau permite angajatilor sa participe la cursuri de formare externe. Masuri identificate pentru valorificarea oportunitatii: Organizatiile care nu	Impact financiar: Capitaluri proprii <0.5%; Venituri nete din dobanzi <1%; Profit inainte de	In operatiunile proprii	n/a

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialised for identification

			asigura formarea si dezvoltarea competentelor angajatilor risca sa se confrunte cu un moral scazut si demotivare in randul angajatilor, ceea ce poate duce la litigii, deteriorarea reputatiei brandului, o rata mare de fluctuatie a angajatilor si dificultati in a atrage talente de top. Pe de alta parte, investirea in formarea profesionala si dezvoltarea competentelor angajatilor poate reprezenta o oportunitate de a crea un mediu de lucru motivant si productiv, consolidand astfel reputatia organizatiei si capacitatea de a atrage si retine angajati talentati.	Impozitare <5%		
6	ESRS S2 - Lucratorii din lantul valoric - Conditii de munca	Risc Actual	**Cerinte de reglementare privind sanatatea si siguranta fortei de munca care influenteaza activitatea clientului** In Uniunea Europeana, companiile trebuie sa respecte standarde esentiale privind drepturile omului si muncii, inclusiv Directiva 89/391/CEE, care obliga angajatorii sa evalueze riscurile si sa implementeze masuri preventive pentru sanatatea si siguranta lucratorilor. Masuri identificate pentru diminuarea riscului: Grupul Patria Bank, in calitate de finantator, este influentat de performanta financiara si valoarea de piata a clientilor sai, care pot fi afectate de reglementarile privind drepturile omului si ale muncii. Incalcarea standardelor de sanatate si siguranta in diverse industrii poate duce la penalitati si costuri corective, sugerand o guvernanta slaba si o cultura deficitara a sigurantei, ceea ce poate deteriora reputatia. In schimb, o gestionare eficienta a sanatatii si sigurantei muncii poate imbunatati imaginea companiei, moralul lucratorilor, productivitatea, reducerea fluctuatiei personalului si relatiile cu comunitatea.	Impact financiar: Capitaluri proprii 0.75-1%; Venituri nete din dobanzi 3-4%; Profit inainte de impozitare 10-15%	In aval	n/a
7	ESRS S4 - Consumatorii si utilizatorii finali - Siguranta personala a consumatorilor si/sau a utilizatorilor finali	Risc Actual	**Efectele cerintelor de reglementare privind siguranta alimentara asupra activitatii clientilor** Companiile din sectorul agricol din Uniunea Europeana trebuie sa respecte reglementari stricte privind siguranta alimentara pentru a proteja sanatatea umana si a mentine standarde inalte in lantul de productie si aprovizionare. Regulamentul (CE) nr. 178/2002 stabileste cerinte fundamentale pentru siguranta alimentelor si furajelor, inclusiv trasabilitatea, evaluarea riscurilor si gestionarea crizelor. Companiile sunt responsabile pentru retragerea	Impact financiar: Capitaluri proprii 0.5-0.75%; Venituri nete din dobanzi 1-3%; Profit inainte de impozitare 5-10%	In aval	n/a

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialised for identification

			produselor nesigure si notificarea autoritatilor. Politica Uniunii Europene include, de asemenea, prevederi pentru igiena alimentara, sanatatea animalelor si a plantelor, monitorizarea contaminantilor si controlul miscarii animalelor si plantelor pentru a preveni bolile. Masuri identificate pentru diminuarea riscului: Grupul Patria Bank, ca finantator, este influentat de performanta financiara a clientilor sai, care sunt afectati de reglementarile privind siguranta alimentara. Nerespectarea acestor reglementari poate duce la daune financiare si reputationale semnificative. In schimb, respectarea reglementarilor este cruciala pentru mentinerea calitatii alimentelor, protejarea sanatatii publice si prevenirea incidentelor de siguranta alimentara.			
8	ESRS S4 - Consumatorii si utilizatorii finali - Impacturile legate de informare pentru consumatori si/sau utilizatorii finali	Risc Actual	**Asigurarea protectiei confidentialitatii datelor clientilor** Asigurarea confidentialitatii si securitatii datelor financiare personale este esentiala pentru banci. Odata cu cresterea utilizarii mobile banking si a stocarii in cloud, gestionarea robusta a securitatii datelor devine cruciala. Pentru Grupul Patria Bank, bresele in datele clientilor pot duce la pierderea increderii consumatorilor, scaderea veniturilor si o rata mare de fluctuatie a angajatilor. Aceste incidente pot genera riscuri legale si financiare semnificative, inclusiv litigii costisitoare si amenzi. Masuri identificate pentru diminuarea riscului: Raportarea imbunatatita a strategiilor de gestionare a datelor poate atenua aceste riscuri, reasigurand actionarii si sporind increderea investitorilor in angajamentul bancii de a proteja informatiile sensibile.	Impact financiar: Capitaluri proprii 1-2%; Venituri nete din dobanzi 4-5%; Profit inainte de impozitare 15-20%	In aval	n/a
9	ESRS S4 - Consumatorii si utilizatorii finali - Incluziunea sociala a consumatorilor si/sau a utilizatorilor finali	Risc Actual	**Practici de marketing si vanzari legate de creditare si investitii** Institutiile financiare sunt evaluate pe baza gestionarii produselor si a transparentei, incluzand eforturile de atenuare a riscurilor reputationale si de reglementare. Bancile care practica creditarea lipsita de etica sau nu ofera informatii transparente risca daune reputationale semnificative, pierderea increderii consumatorilor, informatii negative in mass-media si scaderea loialitatii clientilor. Aceste practici pot atrage supraveghere intensificata din	Impact financiar: Capitaluri proprii 0.5-0.75%; Venituri nete din dobanzi 1-3%; Profit inainte de impozitare 5-10%	In aval	n/a

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialed for identification

			partea autoritatilor de reglementare si litigii costisitoare. Politicile de stimulare structurate deficitar, care promoveaza produse financiare nepotrivite pot creste rata creditelor neperformante. Masuri identificate pentru diminuarea riscului: Pe de alta parte, bancile au posibilitatea de a consolida increderea si de a dezvolta relatii pe termen lung prin imbunatatirea transparentei, oferirea de indrumari corecte si prezentarea clara a informatiilor privind practicile de creditare.			
10	ESRS G1 - Conduita profesionala	Risc Actual	**Cerinte generale de reglementare privind grupul si activitatea acestuia** Mediul de reglementare pentru bancile comerciale si administratorii de active continua sa evolueze la nivel international. Aceste entitati trebuie sa respecte reguli complexe privind performanta si conduita, inclusiv tranzactiile bazate pe informatii privilegiate, comportamentul anticoncurential, stabilirea preturilor si manipularea pietei. Bancile comerciale sunt supuse unor cerinte stricte impotriva evaziunii fiscale, fraudei, spalarii banilor si coruptiei. In UE, reglementarile AML si Directiva Anti-Coruptie mandateaza sanctiuni riguroase si promovarea transparentei. Masuri identificate pentru diminuarea riscului: Entitatile care asigura conformitatea prin controale interne solide pot spori increderea clientilor, creste veniturile si proteja interesele actionarilor prin diminuarea pierderilor legale. Esecul in prevenirea evaziunii fiscale, fraudei, spalarii banilor si coruptiei poate duce la sanctiuni severe si daune reputationale, reducand viabilitatea operationala a grupului.	Impact financiar: Capitaluri proprii >2%; Venituri nete din dobanzi >5%; Profit inainte de impozitare >20%	In aval, in operatiunile proprii, in amonte	n/a
11	Specific entitatii - Finantare durabila	Risc Potential	**Reducerea expunerii fata de anumite tipuri de clienti si industrii prin integrarea de factori ESG in creditare** Companiile din sectoare cu impact negativ asupra mediului, cum ar fi industria extractiva sau productia de energie din combustibili fosili, precum si cele care nu respecta drepturile omului si alte aspecte sociale, sunt expuse unui risc crescut de reglementari stricte, litigii, sau costuri de remediere a daunelor asupra mediului si societatii.	Impact financiar: Capitaluri proprii 0.5-0.75%; Venituri nete din dobanzi 1-3%; Profit inainte de impozitare 5-10%	in aval	Termen scurt

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialised for identification

	Masuri identificate pentru diminuarea riscului: Identificarea si evaluarea riscurilor ESG in cadrul portofoliului de credite, pentru a nu suferi potentiale pierderi financiare considerabile din cauza lipsei de performanta a imprumuturilor acordate acestor companii.

Nu au avut loc schimbari comparativ cu anul precedent, intrucat banca a realizat prima analiza de dubla semnificatie aliniata la cerintele ESRS in cursul anului 2024, neexistand evolutii semnificative in modelul de afaceri si structura portofoliului.

DR 48(b)

Efectele actuale si anticipate ale impacturilor, riscurilor si oportunitatilor semnificative asupra modelului de afaceri urmeaza sa fie evaluate, in conformitate cu cerintele legale aplicabile. Echipa de sustenabilitate a avut in vedere estimarea efectelor financiare ale riscurilor si oportunitatilor semnificative, in cadrul analizei de dubla semnificatie, asa cum sunt prezentate la punctul ***DR 48(d).***

DR 48(c - i)

Impacturile identificate asupra oamenilor si mediului sunt descrise in **Tabelul nr. 10** de mai sus. De asemenea, in cadrul Strategiei de Sustenabilitate a Grupului, urmeaza sa fie stabilite masuri specifice si tinte aferente acestora.

DR 48(c - ii)

Impacturile identificate sunt, intr-o masura, conectate la desfasurarea operatiunilor zilnice ale entitatilor Grupului. In cea mai mare parte, insa, ele survin din relatiile de afaceri ale Grupului, cu precadere din activitatea portofoliilor entitatilor Grupului, dupa cum este descris in tabelul de mai sus, precum si in capitolele tematice ale declaratiei.

DR 48(d)

Referitor la efectele financiare curente ale riscurilor si oportunitatilor semnificative, acestea au fost estimate in cadrul analizei de dubla semnificatie, la nivelul Echipei de sustenabilitate, in baza judecatii profesionale a membrilor echipei, si nu sunt bazate pe o calculatie, dupa cum urmeaza:

- Magnitudinea potentiala a efectelor financiare ale fiecarui risc si oportunitate a fost calculata pe o scara de la 1 la 5, in functie de impactul financiar asupra totalului de capitaluri proprii, veniturilor nete din dobanzi si a profitului inainte de impozitare, dupa cum este prezentat in tabelul de mai jos;
- Fiecare risc si oportunitate a fost incadrat intr-un orizont de timp estimativ - scurt (1 an), mediu (1-5 ani), sau lung (peste 5 ani).

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialed for identification

Tabelul 12 – Criterii de incadrare a impacturilor

Definitie / Criterii	Scor
Impact financiar: Capitaluri proprii <0.5%; Venituri nete din dobanzi <1%; Profit inainte de impozitare <5%	1
Impact financiar: Capitaluri proprii 0.5-0.75%; Venituri nete din dobanzi 1-3%; Profit inainte de impozitare 5-10%	2
Impact financiar: Capitaluri proprii 0.75-1%; Venituri nete din dobanzi 3-4%; Profit inainte de impozitare 10-15%	3
Impact financiar: Capitaluri proprii 1-2%; Venituri nete din dobanzi 4-5%; Profit inainte de impozitare 15-20%	4
Impact financiar: Capitaluri proprii >2%; Venituri nete din dobanzi >5%; Profit inainte de impozitare >20%	5

Rezultatele acestei analize sunt incluse in dreptul fiecarui risc sau oportunitate, in tabelul ce descrie Riscurile si oportunitatile rezultate in urma analizei de dubla dubla semnificatie (**Tabelul nr 11**).

DR 48(e - i-ii)

Pana in prezent, nu a fost realizata o cuantificare detaliata a efectelor financiare anticipate in termeni monetari.

DR 48(f)

De asemenea, nu s-a realizat o analiza cantitativa a rezilientei strategiei si a modelului de afaceri ale Grupului in ceea ce priveste capacitatea acestuia de a aborda impacturile si riscurile semnificative identificate si de a profita de oportunitati.

Este planificata dezvoltarea unei abordari integrate de identificare si gestionare a impacturilor negative si riscurilor semnificative in cadrul procesului de gestionare a riscului, precum si de integrare a impacturilor pozitive si oportunitatilor materiale in strategia de afaceri a Grupului.

IRO-1 - Descrierea proceselor de identificare si de evaluare a impacturilor, a riscurilor si a oportunitatilor semnificative

DR 53((a)(b))

Grupul Patria Bank a realizat prima analiza a dublei semnificatii aliniata cu ESRS in anul financiar 2024, rezultatele acesteia fiind mentinute si pentru prezenta actiune de raportare. Unul dintre punctele de plecare in acest proces a fost analiza de semnificatie dupa standardele GRI realizata in 2022. Procesul de analiza a dublei semnificatii a presupus urmatorii pasi principali, asa cum sunt detaliati mai jos: definirea lantului valoric, inclusiv portofoliul, activitatile si relatiile de afaceri specifice in operatiunile proprii, aval si amonte; definirea listei de parti interesate si modalitatile de consultare; definirea listei de aspecte de durabilitate; formularea de impacturi, riscuri si oportunitati; evaluarea si determinarea impacturilor, riscurilor si oportunitatilor semnificative.

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR 2026
Initialised for identification

1. *Definirea lantului valoric*

DR 53((a)(b - i-ii))

Lantul valoric al Grupului este descris in detaliu in sectiunea ***SBM-1 - Strategia, modelul de afaceri si lantul valoric*** din prezentul capitol. Modelul de afaceri si lantul valoric au fost luate in considerare in definirea aspectelor de durabilitate si ulterior a impacturilor, riscurilor si oportunitatilor, asa cum reiese din lista de IRO prezentata in sectiunea ***SBM-3 - Impacturile, riscurile si oportunitatile semnificative si interactiunea acestora cu strategia si modelul de afaceri.***
Avand in vedere specificul sectorului financiar, s-a determinat ca impacturile, riscurile si oportunitatile sunt concentrate in portofoliu. In urma analizei, a fost realizata o selectie a sectoarelor cheie cu cea mai mare pondere in portofoliu (i.e. agricultura, imobiliare si constructii, industrie grea).

2. *Definirea listei de parti interesate si a modalitatilor de consultare*

DR 53(b - iii)

Ca pas urmator in procesul de analiza a dublei semnificatii, a fost elaborata o lista de parti interesate ale Grupului Patria Bank in scopul consultarii acestora pentru identificarea impacturilor, riscurilor si oportunitatilor. Au fost diferentiate trei categorii: parti interesate afectate, utilizatori ai Declaratiei privind Durabilitatea si parti interesate care fac parte din ambele grupuri.

Pentru fiecare parte interesata a fost stabilita o modalitate de consultare si parametrii de selectie. Modalitatile de consultare au inclus organizarea unei sesiuni de lucru cu partile interesate interne (managerii de departament) pentru validarea si evaluarea impacturilor, riscurilor si oportunitatilor, si trimiterea de chestionare personalizate pentru diferite grupuri de categorii de parti interesate externe pentru evaluarea listei de impacturi, riscuri si oportunitati semnificative, si se regasesc in cadrul ***DR 45(a - ii-v), DR 45(b), Grupurile interesate si modalitatile de colaborare.***

3. *Definirea listei de aspecte de durabilitate*

DR 53((a)(b - i-ii)(g))

Pentru a optimiza procesul de determinare a impacturilor, riscurilor si oportunitatilor si de validare a acestora cu partile interesate interne printr-un grup de lucru, a fost consultata in prealabil lista de aspecte de durabilitate ESRS si comparata cu teme corespunzatoare in urmatoarele surse:

- ✓ Modelul de afaceri si lantul valoric al Grupului Patria Bank;
- ✓ Raportul de sustenabiltitate pentru exercitiul financiar 2022 al Patria Bank si Declaratia nefinanciara pentru exercitiul financiar 2023;
- ✓ Rapoarte de sustenabilitate ale unor institutii similare, la nivel european si local;
- ✓ Rapoarte ale unor organizatii care stabilesc standarde internationale de durabilitate pentru anumite industrii (Sustainability Accounting Standards Board – SASB);
- ✓ Rapoarte ale unor agentii de rating ESG (Morgan Stanley Capital International - MSCI);
- ✓ Rapoarte ale unor organizatii care activeaza in domeniul durabilitatii (WWF - Filtrul de Biodiversitate, WEF, ONU);

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialed for identification

- ✓ Declaratia Universala a Drepturilor Omului;
- ✓ Legislatia UE pe teme cheie (emisii de gaze cu efect de sera, economie circulara, egalitate de gen);
- ✓ Legislatia nationala aplicabila.

Astfel, a fost obtinuta o lista cu aspecte de durabilitate ESRS potential relevante pentru Grupul Patria Bank: ESRS E1 - Schimbarile climatice, ESRS E2 - Poluare, ESRS E3 - Resursele de apa si cele marine, ESRS E4 - Biodiversitatea si ecosistemele, ESRS E5 - Utilizarea resurselor si economia circulara, ESRS S1 - Forta de munca proprie, ESRS S2 - Lucratorii din lantul valoric, ESRS S3 - Comunitatile afectate, ESRS S4 - Consumatorii si utilizatorii finali si ESRS G1 - Conduita in afaceri. In plus, folosind sursele enumerate mai sus, temele relevante identificate care nu au putut fi corelate cu lista ESRS de aspecte de durabilitate au fost prezentate ca teme de durabilitate specifice entitatii, respectiv: Managementul Riscului ESG si Finantarea Durabila.

4. Formularea de impacturi, riscuri si oportunitati

DR 53((b - i-ii)(c - i))

Pentru fiecare dintre aspectele de durabilitate ESRS identificate mai sus, au fost identificate impacturi pozitive si negative, riscuri si oportunitati potential relevante, luand in considerare o serie de elemente:

- ✓ Modelul de afaceri si lantul valoric al Grupului Patria Bank;
- ✓ Analiza sectorului financiar, local si european, implicit a institutiilor similare;
- ✓ Materiale publicate de organizatii care stabilesc standarde internationale si agentii de rating;
- ✓ Publicatii ale unor autoritati si organisme de reglementare europene sau internationale.

Analizand rapoartele publicate de organizatii internationale de mediu precum World Wildlife Fund (WWF) si rapoartele de risc precum World Economic Forum (WEF), natura, ca parte interesata silentioasa, a fost luata in considerare in formularea potentialelor impacturi, riscuri si oportunitati.

Intr-o prima etapa, au fost identificate impacturile potential relevante prin procesul descris mai sus. Intr-o a doua etapa, s-a plecat de la impacturile identificate pentru a determina riscurile si oportunitatile aferente. In plus, au fost identificate riscuri si oportunitati care nu au reiesit din aceste impacturi.

5. Evaluarea si determinarea impacturilor, riscurilor si oportunitatilor semnificative

DR 53(b - ii-iv)

Evaluarea impacturilor, riscurilor si oportunitatilor din perspectiva partilor interesate interne a fost realizata in cadrul sedintelor de lucru ale Echipei de Sustenabilitate. Pentru a evalua impacturile, au fost luate in considerare urmatoarele aspecte:

- ✓ daca impactul este pozitiv sau negativ, real sau potential;
- ✓ orizontul de timp, asa cum a fost definit folosind ghidurile ESRS;
- ✓ amploarea impactului, de la 0 (fara impact) la 5 (impact absolut);

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR 2026
Initialised for identification

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialised for identification

- ✓ domeniul de aplicare al impactului de la 0 (fara aplicabilitate) la 5 (aplicabilitate totala/ globala);
- ✓ caracterul iremediabil de la 0 (foarte usor de remediat) la 5 (iremediabil/ ireversibil);
- ✓ probabilitate de materializare de la 0 (rar, <10%) la 5 (actual, 100%).

Pentru a calcula scorurile finale ale impacturilor, au fost elaborate formule care urmeaza cerintele ESRS, folosind criteriile de amploare, domeniu de aplicare, caracter iremediabil al impactului (in cadrul impacturilor negative) si probabilitate (in cazul impacturilor potentiale). In calculul potentialelor impacturi negative asupra drepturilor omului, daca severitatea impactului (media dintre amploare, domeniu de aplicare, caracter iremediabil) are o valoare mai mare decat probabilitatea impactului, scorul final alocat este dat de severitatea impactului.

DR 53(c - ii)

Pentru a evalua riscurile si oportunitatile, au fost luate in considerare urmatoarele aspecte:

- ✓ daca subiectul prezinta un risc sau o oportunitate;
- ✓ orizontul de timp, asa cum a fost definit folosind ghidurile ESRS;
- ✓ magnitudinea riscului sau oportunitatii, de la 1 (Impact financiar asupra: Activele nete <0,5%; Venitul net din dobanzi <1%; Profit brut <5%) la 5 (Impact financiar asupra: Activ net >2%; Venitul net din dobanzi >5%; Profit brut >20%)
- ✓ probabilitatea riscului sau oportunitatii, de la 1 (Rar; Probabilitate indepartata ca evenimentul sa se produca (mai putin de o data la 10 ani) la 5 (Real; 100%; Evenimentul a avut loc/va avea loc).

Pentru a calcula scorurile finale al riscurilor si/sau oportunitatilor pe baza criteriilor definite mai sus, au fost elaborate formule care urmeaza cerintele ESRS, folosind criteriile de magnitudine si probabilitate.Intr-o a doua etapa, dupa consultarea partilor interesate interne in cadrul Echipei de Sustenabilitate, au fost consultati angajatii Grupului si partile interesate externe. In acest scop, au fost elaborate chestionare cu scala unica de raspuns (de la -5 la 5) pentru categoriile de parti interesate mentionate la pasul 2 de mai sus ***„Definirea listei de parti interesate si a modalitatilor de consultare"***. Abordarea prin intermediul unei scale unice de raspuns a avut in vederea obtinerea unui numar cat mai mare de raspunsuri din partea partilor interesate. Au fost elaborate 5 chestionare, personalizate ca numar si tip de intrebare in baza naturii relatiei cu fiecare parte interesata, asa cum este descrisa in cadrul ***SBM-2 - Interesele si punctele de vedere ale partilor interesate***, **Tabelul nr. 9**: ***Grupurile interesate si modalitatile de colaborare, coloana (iv) Scopul colaborarii.*** Ca principiu, partile interesate afectate au fost consultate doar cu privire la impacturi, in timp ce utilizatorii declaratiilor de sustenabilitate si cei care se incadreaza in ambele categorii au fost consultati atat pentru impacturi, cat si pentru riscuri si oportunitati (cu exceptia ONG-urilor, mass-media si furnizorii de bunuri si servicii, unde, din motive de eficienta, am abordat doar intrebari legate de impacturi). Aceste chestionare au fost adresate angajatilor Grupului Patria Bank si partilor interesate externe ale acestuia.

Rezultatul a fost un punctaj extern final, pentru fiecare IRO evaluat. Ponderea evaluarii realizate de Echipa de sustenabilitate in rezultatul final a fost de 35%,

angajatii grupului 15%, partile interesate externe 50%, fiecare categorie de parti externe primind aceeasi pondere.

Pentru a evita anularea reciproca a raspunsurilor din partea angajatilor si a partilor interesate externe, a fost luata in calcul valoarea absoluta a punctajului acordat. Decizie cu privire la caracterul pozitiv/negativ al impacturilor si a separarii riscurilor de oportunitati a apartinut in intregime Echipei de Sustenabilitate. S-a optat pentru folosirea unui prag unic de semnificatie, atat pentru impacturi, cat si pentru riscuri si oportunitati. Acesta a fost stabilit la media valorii absolute a scorurilor (2.82), rezultand o lista de 28 de IRO-uri semnificative si 7 teme semnificative, conform **Tabelului nr. 10 – Descrierea impacturilor materiale pentru grup, din cadrul DR 48((a)(c - i-iv)(g)(h)) si Tabelului nr. 11 Descrierea riscurilor si oportunitatilor materiale pentru grup, din cadrul DR 48((a)(b)(c - iii-iv)(d)(e)(g)(h)), din cadrul *Capitolul 1: ESRS 2 - SBM-3 - Impacturile, riscurile si oportunitatile semnificative si interactiunea acestora cu strategia si modelul de afaceri.***

Ulterior, a fost verificata lista aspectelor materiale publicate in rapoartele de sustenabilitate ale principalelor banci si companii de asigurari care sunt prezente in Romania, la nivel de filiala sau de grup. Doar unul dintre rapoartele consultate a fost elaborat pe baza ESRS, folosind interdependenta cu GRI. Temele au fost grupate pe baza subiectului ESRS la care se refera pentru a obtine o imagine a celor mai importante subiecte ESRS pentru industrie. Lista finala a IRO materiale, reiesita in urma evaluarii interne (la nivelul grupului de lucru) si externe (prin chestionar) a fost confruntata cu IRO materiale identificate pentru companii din sectorul bancar/ financiar.

Concluziile in urma analizei comparative asupra temelor ESRS indicative, materiale pentru institutiile financiare comparate, au fost urmatoarele:

- ✓ **ESRS E1 Schimbarile Climatice**, tema materiala pentru grup, cat si pentru principalele banci si companii de asigurari care sunt prezente in Romania, la nivel de filiala sau de Grup, pentru care informatia a fost disponibila spre consultare public;
- ✓ **ESRS E4 (Biodiversitatea) si E5 (Economia Circulara)**, tema nemateriala pentru grup, au reiesit ca si teme materiale pentru peste 50% din entitatile analizate, pentru care informatia a fost disponibila spre consultare public, justificat de dimensiunea acestora si volumul/ complexitatea activitatilor si portofoliilor finantate/gestionate; tinand cont de acest aspect, Grupul va efectua demersuri suplimentare in vederea evaluarii materialitatii acestor teme la urmatoarea analiza de dubla semnificatie;
- ✓ **ESRS S1(Forta de munca proprie),** tema materiala pentru grup, a reiesit materiala pentru toate entitatile analizate, reconfirmand relevanta subiectului pentru sectorul financiar;
- ✓ **ESRS S2 (Lucratori in lantul valoric),** tema materiala pentru grup, este in linie cu strategia de afaceri a Grupului si dezvoltarea continua a activitatii de Microfinantare, atat prin intermediul bancii, cat si Patria Credit, insa nu este considerata material de catre nici una dintre celeelalte institutiile analizate;
- ✓ **ESRS S3 (Comunitati afectate)** - tema materiala pentru grup, cat si pentru toate entitatile analizate, cat si pentru Grup, reconfirmand relevanta subiectului pentru sectorul financiar;
- ✓ **ESRS S4 (Consumatorii si utilizatorii finali),** tema materiala pentru grup, a reiesit materiala pentru 80% din elementele de comparatie, reprezentand toate institutiile bancare in analiza;

Semnat pentru identificare KPMG 27 MAR. 2026 Initialed for identification

✓ **ESRS G1 (Guvernanta),** tema materiala pentru grup, reprezinta o tema materiala pentru toate institutiile bancare din Romania analizate.

DR 53(d)

Procesul nostru de luare a deciziilor in ceea ce priveste identificarea si evaluarea impacturilor, riscurilor si oportunitatilor, cat si mediul de control sunt detaliate in cadrul punctelor de date ***DR 36(a), DR 36(b-e).***

DR 53(e)

Procesul nostru de identificare, evaluare si gestionare a impacturilor si riscurilor nu este inca integrat in procesul general de management al riscurilor al intreprinderii, asa cum este mentionat in sectiunea ***SBM-3 - Impacturile, riscurile si oportunitatile semnificative si interactiunea acestora cu strategia si modelul de afaceri.***

DR 53(c - iii)

Nu prioritizam riscurile legate de durabilitate in raport cu alte tipuri de riscuri, inclusiv riscul de piata, riscul de decontare, riscul operational, riscul de rata a dobanzii in afara portofoliului de tranzactionare, riscul de lichiditate si finantare, riscul reputational, riscul strategic, riscul de conformitate, riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier, avand planificata integrarea riscurilor de durabilitate in cadrul existent de management al riscurilor in perioada 2025-2026. La data raportarii este in vigoare metodologia de evaluare a riscurilor de mediu si sociale, in conformitate cu ESMS, asa cum este acesta descris in cadrul ***GOV-1 – Rolul organelor de administratie, de conducere si de supraveghere, DR 22(a).***

DR 53(f)

Pe de alta parte, procesul nostru de identificare, evaluare si gestionare a oportunitatilor va fi inclus in procesul general de gestionare al intreprinderii, prin actualizarea Strategiei de Afaceri.

DR 53(h)

Fiind mentinute rezultatele analizei de dubla semnificatie realizate in cursul anului 2024, nu exista o baza de comparatie a procesului de evaluare a dublei semnificatiii.

Cerintele IRO-1 specifice standardelor tematice

Procesul complet prin intermediul caruia au fost definite impacturile, riscurile si oportunitatile materiale pentru Grup este descris in cadrul sectiunii ***IRO-1 - Descrierea proceselor de identificare si de evaluare a impacturilor, a riscurilor si a oportunitatilor semnificative***, din prezentul capitol.

Semnat pentru identificare KPMG 27. MAR. 2026 Initialised for identification

IRO-1 - E1 - Schimbarile climatice

DR E1 IRO-1 20(a)

In procesul de identificare si evaluare a impacturilor, riscurilor si oportunitatilor aferente temei E1 - Schimbarile climatice, Echipa de Sustenabilitate a avut in vedere activitatile din operatiunile proprii ale Grupului si ale sectorului financiar in general.

Incalzirea spatiilor de lucru, energia electrica si termica achizitionata emisiile flotei auto si emisiile fugitive (in cazul Grupului, pierderile de agent frigorific aferente aparatelor de aer conditionat) reprezinta principalele surse de emisii de gaze cu efect de sera de categoriile 1 si 2, aceste gaze contribuind la schimbarile climatice. Emisiile de GES de categoriile 1 si 2 au fost calculate pentru anul financiar 2025 si sunt prezentate in ***Capitolul 2, Sectiunea ESRS E1-6.***

Pentru rezultatele analizei de dubla semnificatie referitor la aceasta tema, puteti consulta punctele de date ***DR 48((a)(c - i-iv)(g)(h)) si DR 48((a)(b)(c - iii-iv)(d)(e)(g)(h)) din sectiunea SBM-3 - Impacturile, riscurile si oportunitatile semnificative si interactiunea acestora cu strategia si modelul de afaceri*** in cadrul prezentului capitol.

Data fiind compozitia portofoliului, anume faptul ca se finanteaza in principal sectoare precum agricultura si constructiile, care sunt supuse atat riscurilor climatice fizice, cat si de tranzitie, Grupul a identificat IRO-uri relevante legate de atenuarea si adaptarea la schimbarile climatice. In urma evaluarii IRO-urilor asociate portofoliului, au fost identificate ca materiale doar cele legate de atenuarea schimbarilor climatice, prezentate in sectiunea ***ESRS 2 SBM-3 - Impacturile, riscurile si oportunitatile semnificative si interactiunea acestora cu strategia si modelul de afaceri din Capitolul 2 - ESRS E1 - Schimbarile climatice***. In ceea ce priveste emisiile de Scop 3, data fiind natura activitatii Grupului Patria Bank, acestea sunt reprezentate in principal de emisiile finantate, provenite din portofoliile celor 3 entitati. In plus, tranzitia energetica este un punct cheie, rezultand intr-un impact negativ material, pe care, pentru a-l adresa, Grupul isi propune sa sprijine clientii in trecerea la surse de energie regenerabila si reducerea emisiilor de carbon. Analiza noastra nu s-a bazat pe utilizarea scenariilor climatice si nu a fost aliniata in mod explicit cu limitarea incalzirii globale la 1,5°C, stabilita conform Acordului de la Paris. Planul Grupului Patria Bank este sa includa o astfel de analiza in planul de tranzitie ce urmeaza a fi dezvoltat pana in anul 2027. Riscurile fizice si de tranzitie la care este supus Grupul Patria Bank sunt prezentate in sectiunea ***SBM-3 - Impacturile, riscurile si oportunitatile semnificative si interactiunea acestora cu strategia si modelul de afaceri din Capitolul 1 ESRS 2 – Prezentari de informatii cu caracter general.***

DR 20(b)(c), DR 21

In ceea ce priveste identificarea expunerii activelor si activitatilor Grupului la riscurile fizice si de tranzitie legate de clima, pana in prezent nu a fost realizata o analiza de vulnerabilitate climatica, bazata pe scenarii. Planul Grupului Patria Bank este sa includa o astfel de analiza in planul de tranzitie ce urmeaza a fi dezvoltat in urmatorii 2 ani, tinand cont de proiectul cu consultanta externa ce vizeaza gestionarea riscurilor climatice, ce urmeaza a fi demarat in cursul anului 2026. Referitor la portofoliul de clienti al Bancii, acest aspect a fost evaluat de catre Echipa de Sustenabilitate, prin prisma experientei cu privire la specificul portofoliului de credite al Bancii si IFN-ului, identificand de asemenea impacturi, riscuri si oportunitati pentru tema ***E1 – Schimbarile climatice.***

Semnat pentru identificare
KPMG
27. MAR. 2026
Initialised for identification

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialised for identification

IRO-1 - E2 - Poluarea

DR E2 IRO-1 11(a) (AR 9)

Deoarece portofoliul Grupului Patria Bank cuprinde sectoare industriale care sunt supuse controlului de catre autoritatile de reglementare din UE in ceea ce priveste poluarea (industrie, imobiliare si constructii, agricultura), tema E2 - Poluarea a fost abordata in intregime pentru identificarea potentialelor impacturi, riscuri si oportunitati. In urma analizei efectuate de catre Echipa de Sustenabilitate si in urma consultării părților interesate, niciun IRO nu a trecut pragul de semnificatie.

DR 11(b) Au fost avute in vedere comunitatile afectate, prin transmiterea de chestionare catre Asociatii Non-Guvernamentale/ Societatea Civila.

IRO-1 - E3 - Resursele de apa si cele marine

DR E3 IRO-1 8(a)

De asemenea, portofoliul Grupului Patria Bank cuprinde sectoare industriale care depind intr-o masura semnificativa de retragerea si consumul resurselor de apa dulce (imobiliare si constructii, agricultura, industrie), conform studiilor de mediu realizate de catre organizatii precum WWF si standardelor sectoriale precum SASB. Astfel, tema E3 - Resursele de apa si cele marine a fost abordata in intregime pentru identificarea potentialelor impacturi, riscuri si oportunitati. In urma analizei efectuate de catre Echipa de Sustenabilitate si prin consultarea partilor interesate, niciun IRO specific pentru tema E3 nu a trecut pragul de semnificatie.

AR (6-7) In cadrul analizei de dubla semnificatie nu s-au efectuat analize la nivel de bazine de apa.

DR 8(b) Au fost avute in vedere comunitățile afectate, prin transmiterea de chestionare catre Asociatii Non-Guvernamentale/ Societate Civila.

IRO-1 - E4 - Biodiversitatea si ecosistemele

DR E4 IRO-1 17(a-b)

O alta tema de mediu analizata de Grupul Patria Bank a fost E4 - Biodiversitatea si ecosistemele. Portofoliul Grupului Patria Bank cuprinde sectoare industriale care pot avea un impact semnificativ asupra biodiversitatii si ecosistemelor (imobiliare si constructii, agricultura), conform studiilor de mediu efectuate de catre organizatii precum WWF si standardelor sectoriale precum SASB. Astfel, aceasta tema a fost abordata in intregime pentru identificarea potentialelor impacturi, riscuri si oportunitati. La nivelul verificarilor realizate, nu au fost identificate dependente de biodiversitate si ecosisteme. In urma analizei efectuate

de catre Echipa de Sustenabilitate si in urma consultării partilor interesate, nici un IRO nu a trecut pragul de semnificatie.

DR 17(c-d)

Nu a fost realizata o analiza a riscurilor fizice si de tranzitie si a oportunitatilor legate de biodiversitate si ecosisteme, sau a riscurilor sistemice in acest exercitiu. Operatiunile proprii, care se desfasoara in mare parte in cladiri de birouri in zone urbane, nu au fost considerate o sursa de impact semnificativ asupra biodiversitatii si ecosistemelor.

DR 17(e) Au fost avute in vedere comunitatile afectate, prin transmiterea de chestionare catre Asociatii Non-Guvernamentale/ Societate Civila.

DR 19(a)

Locatiile proprii ale Grupului nu au fost evaluate din perspectiva situarii in zone sensibile din punct de vedere al biodiversitatii sau in apropierea acestora, tinand cont de faptul ca acestea sunt amplasate in zone urbane. La nivelul portofoliului, in urma analizei riscurilor E&S in conformitate cu ESMS, asa cum este descris in cadrul ***DR 22(a), din Capitolul 1 – ESRS 2, sectiunea GOV-1 – Rolul organelor de administratie, de conducere si de supraveghere***, s-a determinat pentru portofoliul de credite al Bancii acordate/modificate incepand cu anul 2022 ca nu figureaza cu amplasamente situate in zone sensibile din punctul de vedere al biodiversitatii sau in apropierea acestora. Pentru Patria Credit nu a fost realizata inca o astfel de analiza.

IRO-1 - E5 - Utilizarea resurselor si economia circulara

DR E5 IRO-1 11(a)

In ceea ce priveste impacturile in zona operatiunilor proprii, in linie cu rezultatele analizei de piata a rapoartelor altor companii similare din industrie si cu analizele de materialitate realizate conform GRI in anii precedenti, impacturile au fost definite in termeni de utilizare de resurse precum apa si hartie, precum si de gestionare a deseurilor. In urma evaluarii, acestea nu au reiesit ca fiind semnificative.

Referitor la portofoliul de clienti al Bancii, acest aspect a fost evaluat de catre Echipa de Sustenabilitate, prin prisma experientei cu privire la specificul portofoliului de credite al Bancii si IFN-ului, identificand de asemenea impacturi, riscuri si oportunitati pentru tema ***E5 - Utilizarea resurselor si economia circulara.***

DR 11(b) Au fost avute in vedere comunitatile afectate, prin transmiterea de chestionare catre Asociatii Non-Guvernamentale/ Societatea Civila.

IRO-1 - G1 - Conduita profesionala

DR G1 IRO-1 6

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialised for identification

Tema G1- Conduita profesionala a reiesit semnificativa pentru Grupul Patria Bank si este adresata integral in capitolul separat dedicat prin impactul negativ potential legat de efectele eticii in afaceri asupra societatii si riscul legat de nerespectarea cerintelor legislative corespunzatoare activitatii Grupului. Analiza a luat in considerare specificul sectorului financiar de industrie puternic reglementata in scopul prevenirii riscurilor sistemice de destabilizare a economiei si de afectare a securitatii financiare a clientilor deserviti, inclusiv in mediul economic din Romania, unde Grupul isi desfasoara activitatea. Avand aceste caracteristici ale sectorului in vedere, Grupul a evaluat posibilitatea impactului negativ asupra partilor interesate si a riscului financiar pentru operatiunile proprii in cazul unui incident este semnificativa si trebuie adresata in cadrul Strategiei de Sustenabilitate.

IRO-2 - Cerinte de prezentare de informatii din ESRS acoperite de declaratia privind durabilitatea a intreprinderii

DR 56 Lista cerintelor de raportare aferente acestei declaratii este detaliata in cadrul sectiunii **„Cuprins”**, de la inceputul documentului.

DR 56 Punctele de date care decurg din alte acte legislative ale UE

Tabelul 13 - Punctele de date care decurg din alte acte legislative ale UE

Cerinta de prezentare de informatii si punctul de date aferent	Referinta din SFDR [3]	Referinta din pilonul 3 [4]	Referinta din Regulamentul privind indicii de referinta [5]	UE Referinta din Legea climei [6]	Pagina unde se regasesc in declaratie	Marcat in cazul in care punctul de date este nesemnificativ
ESRS 2 GOV-1 Diversitatea de gen in cadrul organelor de conducere punctul 21 litera (d)	Indicatorul nr. 13 din tabelul 1 din anexa 1		Regulamentul delegat (UE) 2020/1816 al		*DR 21(d) Pagina 27*	

[3] Regulamentul (UE) 2019/2088 al Parlamentului European și al Consiliului din 27 noiembrie 2019 privind informațiile privind durabilitatea în sectorul serviciilor financiare (JO L 317, 9.12.2019, p. 1)

[4] Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 (Regulamentul privind cerințele de capital, „CRR”) (JO L 176, 27.6.2013, p. 1).

[5] Regulamentul (UE) 2016/1011 al Parlamentului European și al Consiliului din 8 iunie 2016 privind indicii utilizați ca indici de referință în cadrul instrumentelor financiare și al contractelor financiare sau pentru a măsura performanțele fondurilor de investiții și de modificare a Directivelor 2008/48/CE și 2014/17/UE și a Regulamentului (UE) nr. 596/2014 (JO L 171, 29.6.2016, p. 1)

[6] Regulamentul (UE) 2021/1119 al Parlamentului European și al Consiliului din 30 iunie 2021 de instituire a cadrului pentru realizarea neutralității climatice și de modificare a Regulamentelor (CE) nr. 401/2009 și (UE) 2018/1999 („Legea europeană a climei”) (JO L 243, 9.7.2021, p. 1)

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialised for identification

Semnat pentru identificare
Initialed for identification
KPMG
27 MAR. 2026

			Comisiei [7], Anexa II	
ESRS 2 GOV-1 Procentul membrilor din cadrul organelor de conducere care sunt independenti punctul 21 litera (e)			Regulamentul delegat (UE) 2020/1816, Anexa II	*DR 21(e) Pagina 27*
ESRS 2 GOV-4 Declaratia privind procesul de diligenta punctul 30	Indicatorul nr. 10 din tabelul 3 din anexa 1			*DR 30, 32 Pagina 35*
ESRS 2 SBM-1 Implicarea in activitati in legatura cu combustibilii fosili punctul 40 litera (d) subpunctul (i)	Indicatorul nr. 4 din tabelul 1 din anexa 1	Articolul 449a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; Regulamentul de punere in aplicare (UE) 2022/2453 al Comisiei [8] Tabelul 1: Informatii calitative privind riscul de mediu si tabelul 2: Informatii calitative privind riscul social	Regulamentul delegat (UE) 2020/1816, Anexa II	*Nesemnificativ*
ESRS 2 SBM-1 Implicarea in activitati in legatura cu fabricarea de produse chimice punctul 40 litera (d) subpunctul (ii)	Indicatorul nr. 9 din tabelul 2 din anexa 1		Regulamentul delegat (UE) 2020/1816, Anexa II	*Nesemnificativ*
ESRS 2 SBM-1 Implicarea in activitati in legatura cu arme controversate punctul 40 litera (d) subpunctul (iii)	Indicatorul nr. 14 din tabelul 1 din anexa 1		Regulamentul delegat (UE)	*Nesemnificativ*

[7] Regulamentul delegat (UE) 2020/1816 al Comisiei din 17 iulie 2020 de completare a Regulamentului (UE) 2016/1011 al Parlamentului European și al Consiliului în ceea ce privește explicația din declarația privind indicii de referință a modului în care se reflectă factorii de mediu, sociali și de guvernanță în fiecare indice de referință furnizat și publicat (JO L 406, 3.12.2020, p. 1).

[8] Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2022/2453 al Comisiei din 30 noiembrie 2022 de modificare a standardelor tehnice de punere în aplicare prevăzute în Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/637 în ceea ce privește publicarea informațiilor privind riscurile de mediu, sociale și de guvernanță (JO L 324, 19.12.2022, p. 1)

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialed for identification

		2020/1818 ([9]), articolul 12 alineatul (1) Regulamentul delegat (UE) 2020/1816, anexa II			
ESRS 2 SBM-1 Implicarea in activitati in legatura cu cultivarea si productia de tutun punctul 40 litera (d) subpunctul (iv)		Regulamentul delegat (UE) 2020/1818, articolul 12,alineatul(1), Regulamentul delegat (UE) 2020/1816, anexa II			*Nesemnificativ*
ESRS E1-1 Planul de tranzitie pentru realizarea neutralitatii climatice pana in 2050 alineatul (14)			Regulamentul (UE) 2021/1119, articolul 2 alineatul (1)	*DR 17, pagina 85*	
ESRS E1-1 Intreprinderi excluse de la aplicarea indicilor de referinta aliniati la Acordul de la Paris punctul 16 litera (g)	articolul 449a Regulamentul (UE) nr. 575/2013; Regulamentul de punere in aplicare (UE) 2022/2453 al Comisiei Modelul 1: Portofoliul bancar – Riscul de tranzitie aferent schimbarilor climatice: calitatea creditului expunerilor in functie de sector, de	Regulamentul delegat (UE) 2020/1818, articolul 12 alineatul (1) literele (d)-(g) si articolul 12 alineatul (2)			*Nesemnificativ*

[9] Regulamentul delegat (UE) 2020/1818 al Comisiei din 17 iulie 2020 de completare a Regulamentului (UE) 2016/1011 al Parlamentului European și al Consiliului în ceea ce privește standardele minime pentru indicii UE de referință pentru activitățile de tranziție climatică și indicii UE de referință aliniați la Acordul de la Paris (JO L 406, 3.12.2020, p. 17)

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialised for identification

		emisii si de scadenta reziduala			
ESRS E1-4 Tintele de reducere a emisiilor de gaze cu efect de sera punctul 34;	Indicatorul nr. 4 din tabelul 2 din anexa 1	articolul 449a Regulamentul (UE) nr. 575/2013; Regulamentul de punere in aplicare (UE) 2022/2453 al Comisiei Modelul 3: Portofoliul bancar - Riscul de tranzitie aferent schimbarilor climatice: indicatori de aliniere	Regulamentul delegat (UE) 2020/1818, articolul 6	*Grupul utilizeaza dispozitiile tranzitorii in conformitate cu anexa C la ESRS 1, modificata prin Regulamentul Delegat 2025/1416, ce permite omiterea prezentarii informatiilor tintele cu privire la reducerea emisiilor de gaze cu efect de sera urmeaza sa fie stabilite cu respectarea prevederilor legale*	
ESRS E1-5 Consumul de energie fosila din surse dezagregate in functie de sursa (numai sectoarele cu un impact ridicat asupra climei) punctul 38	Indicatorul nr. 5 din tabelul 1 si indicatorul nr. 5 din tabelul 2 din anexa 1				*Nesemnificativ*
ESRS E1-5 consumul de energie si mixul energetic punctul 37	Indicatorul nr. 5 din tabelul 1 din anexa 1			*DR 37 AR 34, Pagina 88*	
ESRS E1-5 Intensitatea energetica asociata cu activitatile din sectoare cu un impact ridicat asupra climei Alineatele (40)- (43)	Indicatorul nr. 6 din tabelul 1 din anexa 1				*Nesemnificativ*
ESRS E1-6 Valorile brute din 1, 2, 3 si emisiile totale de GES punctul 44	Indicatorii nr. 1 si nr. 2 din tabelul 1 din anexa 1	articolul 449a Regulamentul (UE) nr. 575/2013; Regulamentul de punere in aplicare (UE) 2022/2453 al Comisiei Modelul 1: Portofoliul		*DR 44-52 AR 39-51, pagina 89*	

Semnat pentru identificare
Initialised for identification
KPMG
27 MAR. 2026

		bancar - Riscul de tranzitie aferent schimbarilor climatice: calitatea creditului expunerilor in functie de sector, de emisii si de scadenta reziduala			
ESRS E1-6 Intensitatea emisiilor brute de GES Alineatele (53)-(55)	Indicatorul nr. 3 din tabelul 1 din anexa 1	Articolul 449a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; Regulamentul de punere in aplicare (UE) 2022/2453 al Comisiei Modelul 3: Portofoliul bancar - Riscul de tranzitie aferent schimbarii or climatice: indicatori de aliniere	Regulamentul delegat (UE) 2020/1818, articolul 8 alineatul (1)		*DR 53-55 AR 53-55, pagina 91 - Grupul utilizeaza dispozitiile tranzitorii in conformitate cu anexa C la ESRS 1, modificata prin Regulamentul Delegat 2025/1416, ce permite omiterea prezentarii informatiilor*
ESRS E1-7 Absorbtiile de GES si creditele de carbon punctul 56				Regulamentul (UE) 2021/1119, articolul 2 alineatul (1)	*Nesemnificativ*
ESRS E1-9 Expunerea portofoliului indicelui de referinta la riscurile fizice legate de clima punctul 66			Regulamentul delegat (UE) 2020/1818, anexa II Regulamentul delegat (UE) 2020/1816, anexa II		*Grupul utilizeaza dispozitiile tranzitorii in conformitate cu anexa C la ESRS 1, modificata prin Regulamentul Delegat 2025/1416, ce permite omiterea prezentarii informatiilor*
ESRS E1-9 Dezagregarea valorilor monetare in functie de riscul fizic acut si cronic punctul		Articolul 449a din Regulamentul (UE) nr.			*Grupul utilizeaza dispozitiile tranzitorii in conformitate cu*

66 litera (a) ESRS E1-9 Amplasarea activelor semnificative care sunt supuse unui risc fizic semnificativ punctul 66 litera (c).	575/2013; Regulamentul de punere in aplicare (UE) 2022/2453 al Comisiei, punctele 46 si 47; Modelul 5: Portofoliul bancar – Riscul fizic aferent schimbarilor climatice: expuneri supuse unui risc fizic.		*anexa C la ESRS 1, modificata prin Regulamentul Delegat 2025/1416, ce permite omiterea prezentarii informatiilor*
ESRS E1-9 Defalcarea valorii contabile a activelor imobiliare in functie de clasele de eficienta energetica punctul 67 litera (c).	Articolul 449a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; Regulamentul de punere in aplicare (UE) 2022/2453 al Comisiei punctul 34; Formularul 2: Portofoliul bancar – Riscul de tranzitie aferent schimbarilor climatice: Imprumuturi garantate cu bunuri imobile – Eficienta energetica a garantiei reale.		*Grupul utilizeaza dispozitiile tranzitorii in conformitate cu anexa C la ESRS 1, modificata prin Regulamentul Delegat 2025/1416, ce permite omiterea prezentarii informatiilor*
ESRS E1-9 Gradul de expunere a portofoliului la oportunitatile legate de clima punctul 69		Regulamentul delegat (UE) 2020/1818, Anexa II	*Grupul utilizeaza dispozitiile tranzitorii in conformitate cu anexa C la ESRS 1, modificata prin Regulamentul Delegat 2025/1416, ce permite omiterea prezentarii informatiilor*
ESRS E2-4 Cantitatea din fiecare poluant enumerat in anexa II la Regulamentul E-	Indicatorul nr. 8 din tabelul 1 din anexa 1		*Nesemnificativ*

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialised for identification

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialed for identification

PRTR (Registrul European al Poluantilor Emisi si Transferati) emisa in aer, apa si sol, punctul 28	Indicatorul nr. 2 din tabelul 2 din anexa 1 Indicatorul nr. 1 din tabelul 2 din anexa 1 Indicatorul nr. 3 din tabelul 2 din anexa 1	
ESRS E3-1 Resursele de apa si cele marine punctul 9	Indicatorul nr. 7 din tabelul 2 din anexa 1	*Nesemnificativ*
ESRS E3-1 Politica specifica punctul 13	Indicatorul nr. 8 din tabelul 2 din anexa 1	*Nesemnificativ*
ESRS E3-1 Oceane si mari durabile alineatul (14)	Indicatorul nr. 12 din tabelul 2 din anexa 1	*Nesemnificativ*
ESRS E3-4 Total apa reciclata si reutilizata punctul 28 litera (c)	Indicatorul nr. 6.2 din tabelul 2 din anexa 1	*Nesemnificativ*
ESRS E3-4 Consumul total de apa consumata in m^3 per venit net din operatiunile proprii punctul 29	Indicatorul nr. 6.1 din tabelul 2 din anexa 1	*Nesemnificativ*
ESRS 2- SMB 3 - E4 punctul 16 litera (a) punctul (i)	Indicatorul nr. 7 din tabelul 1 din anexa 1	*Nesemnificativ*
ESRS 2- SBM 3 - E4 punctul 16 litera (b)	Indicatorul nr. 10 din tabelul 2 din anexa 1	*Nesemnificativ*
ESRS 2- SBM 3 - E4 punctul 16 litera (c)	Indicatorul nr. 14 din tabelul 2 din anexa 1	*Nesemnificativ*
ESRS E4-2 Practici sau politici durabile	Indicatorul nr. 11 din	*Nesemnificativ*

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR 2026
Initialed for identification

privind terenurile/agricultura punctul 24 litera (b)	tabelul 2 din anexa 1			
ESRS E4-2 Practici sau politici durabile privind oceanele/marile punctul 24 litera (c)	Indicatorul nr. 12 din tabelul 2 din anexa 1			*Nesemnificativ*
ESRS E4-2 Politicile de combatere a despaduririi punctul 24 litera (d)	Indicatorul nr. 15 din tabelul 2 din anexa 1			*Nesemnificativ*
ESRS E5-5 Deseuri nereciclate punctul 37 litera (d)	Indicatorul nr. 13 din tabelul 2 din anexa 1			*Nesemnificativ*
ESRS E5-5 Deseuri periculoase si deseuri radioactive punctul 39	Indicatorul nr. 9 din tabelul 1 din anexa 1			*Nesemnificativ*
ESRS 2- SBM3 - S1 Riscul de incidente de munca fortata punctul 14 litera (f)	Indicatorul nr. 13 din tabelul 3 din anexa I			*Nesemnificativ*
ESRS 2- SBM3 - S1 Riscul de incidente de munca a copiilor punctul 14 litera (g)	Indicatorul nr. 12 din tabelul 3 din anexa I			*Nesemnificativ*
ESRS S1-1 Angajamente privind politica in domeniul drepturilor omului alineatul (20)	Indicatorul nr. 9 din tabelul 3 si indicatorul nr. 11 din tabelul 1 din anexa I		*Grupul utilizeaza dispozitiile tranzitorii in conformitate cu anexa C la ESRS 1, modificata prin Regulamentul Delegat 2025/1436, ce permite omiterea prezentarii informatiilor*	
ESRS S1-1 Politici de diligenta in privinta problemelor abordate de Conventiile fundamentale 1-8 ale Organizatiei Internationale a Muncii alineatul (21)		Regulamentul delegat (UE) 2020/1816, Anexa II	*Grupul utilizeaza dispozitiile tranzitorii in conformitate cu anexa C la ESRS 1, modificata prin Regulamentul Delegat 2025/1436, ce permite*	

			omiterea prezentarii informatiilor	
ESRS S1-1 Procese si masuri de prevenire a traficului de persoane punctul 22	Indicatorul nr. 11 din tabelul 3 din anexa I			*Nesemnificativ*
ESRS S1-1 Politica de prevenire a accidentelor la locul de munca sau sistemul de gestionare a acestora punctul 23	Indicatorul nr. 1 din tabelul 3 din anexa I		*Grupul utilizeaza dispozitiile tranzitorii in conformitate cu anexa C la ESRS 1, modificata prin Regulamentul Delegat 2025/1416, ce permite omiterea prezentarii informatiilor*	
ESRS S1-3 mecanisme de solutionare a reclamatiilor/plangerilor punctul 32 litera (c)	Indicatorul nr. 5 din tabelul 3 din anexa I		*DR 10(a) – Pagina 100*	
ESRS S1-14 Numarul de decese si numarul si rata accidentelor legate de munca punctul 88 literele (b) si (c)	Indicatorul nr. 2 din tabelul 3 din anexa I	Regulamentul delegat (UE) 2020/1816, Anexa II		*Nesemnificativ*
ESRS S1-14 Numarul de zile pierdute ca urmare a vatamarilor, accidentelor, deceselor sau bolilor punctul 88 litera (e)	Indicatorul nr. 3 din tabelul 3 din anexa I			*Nesemnificativ*
ESRS S1-16 Disparitatea salariala de gen in forma neajustata punctul 97 litera (a)	Indicatorul nr. 12 din tabelul 1 din anexa I	Regulamentul delegat (UE) 2020/1816, Anexa II	*Grupul utilizeaza dispozitiile tranzitorii in conformitate cu anexa C la ESRS 1, modificata prin Regulamentul Delegat 2025/1416, ce permite omiterea prezentarii informatiilor*	

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR 2026
Initialised for identification

ESRS S1-16 Un nivel excesiv al raportului dintre remuneratia directorului general si cea a lucratorilor punctul 97 litera (b)	Indicatorul nr. 8 din tabelul 3 din anexa I		*Grupul utilizeaza dispozitiile tranzitorii in conformitate cu anexa C la ESRS 1, modificata prin Regulamentul Delegat 2025/1416, ce permite omiterea prezentarii informatiilor*	
ESRS S1-17 Incidente de discriminare punctul 103 litera (a)	Indicatorul nr. 7 din tabelul 3 din anexa I		*Grupul utilizeaza dispozitiile tranzitorii in conformitate cu anexa C la ESRS 1, modificata prin Regulamentul Delegat 2025/1416, ce permite omiterea prezentarii informatiilor*	
ESRS S1-17 Nerespectarea Principiilor directoare ale ONU privind afacerile si drepturile omului si a orientarilor OCDE punctul 104 litera (a)	Indicatorul nr. 10 din tabelul 1 si indicatorul nr. 14 din tabelul 3 din anexa I	Regulamentul delegat (UE) 2020/1816, anexa II la Regulamentul delegat (UE) 2020/1818, articolul 12 alineatul (1)	*Grupul utilizeaza dispozitiile tranzitorii in conformitate cu anexa C la ESRS 1, modificata prin Regulamentul Delegat 2025/1416, ce permite omiterea prezentarii informatiilor*	
ESRS 2- SBM3 – S2 Risc semnificativ de munca a copiilor sau de munca fortata in lantul valoric punctul 11 litera (b)	Indicatorii nr. 12 si nr. 13 din tabelul 3 din anexa I			*Nesemnificativ*
ESRS S2-1 Angajamente privind politica in domeniul drepturilor omului punctul 17	Indicatorul nr. 9 din tabelul 3 si indicatorul nr. 11 din tabelul 1 din anexa 1		*Grupul utilizeaza dispozitiile tranzitorii in conformitate cu anexa C la ESRS 1, modificata prin Regulamentul Delegat 2025/1416, ce permite omiterea prezentarii*	

Semnat pentru identificare
KPMG
27. MAR. 2026
Initialed for identification

			informatiilor
ESRS S2-1 Politici privind lucratorii din lantul valoric punctul 18	Indicatorii nr. 11 si nr. 4 din tabelul 3 din anexa 1		*Grupul utilizeaza dispozitiile tranzitorii in conformitate cu anexa C la ESRS 1, modificata prin Regulamentul Delegat 2025/1416, ce permite omiterea prezentarii informatiilor*
ESRS S2-1 Nerespectarea Principiilor directoare ale ONU privind afacerile si drepturile omului si a orientarilor OCDE punctul 19	Indicatorul nr. 10 din tabelul 1 din anexa 1	Regulamentul delegat (UE) 2020/1816, anexa II la Regulamentul delegat (UE) 2020/1818, articolul 12 alineatul (1)	*Grupul utilizeaza dispozitiile tranzitorii in conformitate cu anexa C la ESRS 1, modificata prin Regulamentul Delegat 2025/1416, ce permite omiterea prezentarii informatiilor*
ESRS S2-1 Politici de diligenta in privinta problemelor abordate de Conventiile fundamentale 1-8 ale Organizatiei Internationale a Muncii punctul 19		Regulamentul delegat (UE) 2020/1816, Anexa II	*Grupul utilizeaza dispozitiile tranzitorii in conformitate cu anexa C la ESRS 1, modificata prin Regulamentul Delegat 2025/1416, ce permite omiterea prezentarii informatiilor*
ESRS S2-4 Aspecte legate de drepturile omului si incidente legate de lantul sau valoric din amonte si din aval punctul 36	Indicatorul nr. 14 din tabelul 3 din anexa 1		*Grupul utilizeaza dispozitiile tranzitorii in conformitate cu anexa C la ESRS 1, modificata prin Regulamentul Delegat 2025/1416, ce permite*

Semnat pentru identificare
KPMG
27. MAR. 2026
Initialed for identification

			omiterea prezentarii informatiilor	
ESRS S3-1 Angajamente privind politica in domeniul drepturilor omului, punctul 16	Indicatorul nr. 9 din tabelul 3 din anexa 1 si indicatorul nr. 11 din tabelul 1 din anexa 1		*Grupul utilizeaza dispozitiile tranzitorii in conformitate cu anexa C la ESRS 1, modificata prin Regulamentul Delegat 2025/1416, ce permite omiterea prezentarii informatiilor*	
ESRS S3-1 Nerespectarea principiilor directoare ale ONU privind afacerile si drepturile omului, a principiilor OIM si/sau a orientarilor OCDE punctul 17	Indicatorul nr. 10 din tabelul 1 din anexa 1	Regulamentul delegat (UE) 2020/1816, anexa II la Regulamentul delegat (UE) 2020/1818, articolul 12 alineatul (1)	*Grupul utilizeaza dispozitiile tranzitorii in conformitate cu anexa C la ESRS 1, modificata prin Regulamentul Delegat 2025/1416, ce permite omiterea prezentarii informatiilor*	
ESRS S3-4 Aspecte si incidente privind drepturile omului punctul 36	Indicatorul nr. 14 din tabelul 3 din anexa 1			*Nesemnificativ*
ESRS S4-1 Politici privind consumatorii si utilizatorii finali punctul 16.	Indicatorul nr. 9 din tabelul 3 si indicatorul nr. 11 din tabelul 1 din anexa 1		*DR 17(a), Pagina 15*	
ESRS S4-1 Nerespectarea principiilor directoare ale ONU privind afacerile si drepturile omului si a orientarilor OCDE punctul 17	Indicatorul nr. 10 din tabelul 1 din anexa 1	Regulamentul delegat (UE) 2020/1816, anexa II la Regulamentul delegat (UE) 2020/1818, articolul 12 alineatul (1)	*Grupul utilizeaza dispozitiile tranzitorii in conformitate cu anexa C la ESRS 1, modificata prin Regulamentul Delegat 2025/1416, ce permite omiterea prezentarii informatiilor*	

Semnat pentru identificare
KPMG
27. MAR. 2026
Initialed for identification

ESRS S4-4 Aspecte si incidente privind drepturile omului punctul 35	Indicatorul nr. 14 din tabelul 3 din anexa 1			*Nesemnificativ*
ESRS G1-1 Conventia Organizatiei Natiunilor Unite impotriva coruptiei punctul 10 litera (b)	Indicatorul nr. 15 din tabelul 3 din anexa 1		*DR 10(b), Pagina 102*	
ESRS G1-1 Protectia avertizorilor punctul 10 litera (d)	Indicatorul nr. 6 din tabelul 3 din anexa 1		*DR 10(c - i), Pagina 102*	
ESRS G1-4 Amenzi pentru incalcarea legilor de combatere a coruptiei si a darii sau luarii de mita punctul 24 litera (a)	Indicatorul nr. 17 din tabelul 3 din anexa 1	Regulamentul delegat (UE) 2020/1816, Anexa II	*DR 24(a), Pagina 110*	
ESRS G1-4 Standarde de combatere a coruptiei si a darii si luarii de mita punctul 24 litera (b)	Indicatorul nr. 16 din tabelul 3 din anexa 1		*DR 24(b), Pagina 110*	

DR 59

Informatiile materiale care trebuie prezentate in legatura cu impacturile, riscurile si oportunitatile evaluate ca fiind materiale au fost stabilite prin intermediul analizei de dubla semnificatie (in cazul in care un IRO a reiesit material, au fost prezentate toate cerintele aferente standardului, de la caz la caz, Grupul a evaluat daca punctele de date sunt aplicabile, pe baza specificului activitatii). Grupul a decis sa prezinte informatii cu privire la punctele de date optionale in cazuri exceptionale, in care informatia era disponibila fara eforturi suplimentare.

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialised for identification

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialised for identification

Capitolul 2: ESRS E1 - Schimbarile climatice

GOV-3 - Integrarea performantei legate de durabilitate in sistemele de stimulente

DR 13

Asa cum este prezentat in sectiunea ***GOV-3 - Integrarea performantei legate de durabilitate in sistemele de stimulente*** **din cadrul capitolului** ***ESRS 2 - Prezentari de informatii cu caracter general***, in prezent, politica de remunerare a membrilor organelor de administratie, de conducere si de supraveghere, nu include consideratii legate de durabilitate si deci nici legate de aspecte climatice.

E1-1 - Strategia - Planul de tranzitie pentru atenuarea schimbarilor climatice

DR 17

Grupul Patria Bank nu a definit un plan de tranzitie climatica si nu a setat tinte in acest sens. Obiectivul Grupului este ca pana in anul 2027 sa dezvolte si adopte un plan de tranzitie care sa asigure ca strategia si modelul de afaceri sunt compatibile cu tranzitia catre o economie durabila.

SBM-3 - Impacturile, riscurile si oportunitatile semnificative si interactiunea acestora cu strategia si modelul de afaceri

DR 18

In cadrul procesului de analiza a dublei semnificatii au fost identificate impacturi, riscuri si oportunitati legate de schimbarile climatice. Acestea au fost ulterior evaluate in cadrul Echipei de Sustenabilitate si a unui proces de consultare a partilor interesate externe, obtinand astfel rezultatele detaliate in sectiunea ***SBM-3 - Impacturile, riscurile si oportunitatile semnificative si interactiunea acestora cu strategia si modelul de afaceri*** **a capitolului** ***ESRS 2.***

In ceea ce priveste strict riscurile semnificative identificate si incadrarea acestora in riscuri de tranzitie sau riscuri fizice, informatiile se regasesc in tabelul de mai jos.

Tabelul 14 - Riscurile fizice si de tranzitie semnificative legate de schimbarile climatice

Subtema	Categorie	Lantul valoric	Descriere
Atenuarea schimbarilor climatice	Risc de tranzitie	In aval	**Finantarea sectoarelor cu emisii intensive de gaze cu efect de sera (GES)** In calitate de finantator, Grupul Patria Bank este afectat de schimbarile in performanta financiara si valoarea de piata a clientilor sai. Clientii cu emisii ridicate de GES, in special in agricultura (metan si oxid de azot), productie si constructii (dioxid de carbon), sunt mai vulnerabili la taxarea emisiilor GES, reglementari privind eficienta combustibililor si alte politici derivate din Pactul Verde al UE. Entitatile care masoara si raporteaza emisiile finantate sunt mai bine pozitionate pentru a intelege si gestiona expunerea la astfel de riscuri.

Adaptarea la schimbarile climatice	Risc fizic	In aval	**Efectele fenomenelor meteo extreme pentru portofoliul de credite** Evenimentele meteorologice extreme, cum ar fi uraganele si inundatiile, se numara printre riscurile globale de top in urmatorii doi ani. Frecventa si intensitatea lor este potentata de schimbarile climatice. In calitate de finantator, Grupul Patria Bank este afectat de schimbarile in performanta financiara si valoarea de piata a clientilor sai. Evenimente meteo extreme pot afecta cladirile si alte bunuri ale grupului si clientilor, ducand astfel la riscuri legate de plati intarziate, incapacitate de plata sau scaderea valorii activelor care reprezinta garantii pentru creditele acordate si alte plasamente. Institutiile care integreaza riscurile legate de clima in practicile lor de creditare pot fi mai bine pozitionate pentru crearea de valoare pe termen lung.

DR 19(a-c)

Asa cum este mentionat in ***Capitolul 1 - ESRS 2, sectiunea SBM-3 - Impacturile, riscurile si oportunitatile semnificative si interactiunea acestora cu strategia si modelul de afaceri,*** pana in acest moment nu s-a realizat o analiza cantitativa a rezilientei strategiei si a modelului de afaceri ale Grupului in ceea ce priveste capacitatea acestuia de a adresa schimbarile climatice. Astfel, nu au fost luate inca in considerare scenarii climatice, acestea urmeaza a fi evaluate in perioada urmatoare, in cadrul poiectului de administrare riscuri climatice ce se va desfasura in 2026-2027.

IRO-1 - Descrierea proceselor de identificare si de evaluare a impacturilor, riscurilor si oportunitatilor semnificative legate de schimbarile climatice

DR 20(a,b,c) AR 9(a)

Procesul de identificare si evaluare a impacturilor, riscurilor si oportunitatilor semnificative, inclusiv a celor legate de schimbarile climatice, cat si cel de analiza de vulnerabilitate climatica, este descris pe larg in ***Capitolul 1 ESRS 2, sectiunea IRO-1 - Descrierea proceselor de identificare si de evaluare a impacturilor, riscurilor si oportunitatilor semnificative***.

E1-2 - Politici legate de atenuarea schimbarilor climatice si adaptarea la acestea

DR 22 DR 25

Pentru anul de raportare, Grupul nu are in vigoare politici legate de atenuarea riscurilor climatice si adaptarea la acestea. Banca are in lucru dezvoltarea unei politici de creditare durabila, care urmareste integrarea unor principii si cerinte de durabilitate in strategia si procesele de creditare. In ceea ce priveste factorii de mediu, inclusiv schimbarile climatice, Politica de creditare durabila va lua in considerare standardele impuse de Taxonomia Europeana.

Semnat pentru identificare KPMG 27. MAR. 2026 Initialised for identification

De asemenea, Banca are planificata dezvoltarea si implementarea unei politici de evaluare a riscurilor climatice, folosind date si instrumente de analiza privind riscurile climatice, pentru a evalua expunerea operatiunilor proprii si ale clientilor si altor parteneri la evenimente meteorologice extreme relevante, pregatind acest demers prin participarea in cadrul unui program de instruire de specialitate, si efectuarea demersurilor de contractare a serviciilor unui consultant extern. La nivelul Bancii este in vigoare o procedura interna in vederea gestionarii riscurilor E&S, aferente lantului valoric in aval, asa cum este descrisa in cadrul ***Capitolului ESRS 2, sectiunea GOV-1 – Rolul organelor de administratie, de conducere si de supraveghere, punctul de date, DR 22(a).***
Abordarea detaliata mai sus este aplicabila Bancii, urmand a fi analizata oportunitatea preluarii si adaptarii, dupa caz, si pentru entitatile din Grup, Patria Credit si SAI Patria.

Actiuni si Tinte

E1-3 - Actiuni si resurse legate de politicile privind schimbarile climatice si E1-4 - Tinte legate de atenuarea schimbarilor climatice si adaptarea la acestea

DR 26 DR 29((a)(b)) DR 33 ESRS 2 MDR-A DR 68(a-e) ESRS 2 MDR-T DR 80(a-j)

In cadrul procesului de analiza a dublei semnificatiii, au fost determinate o serie de impacturi, riscuri si oportunitati semnificative in zona schimbarilor climatice, pentru care au fost calculate, intr-o prima etapa, valorile de referinta, urmand sa fie definite in cadrul Strategiei de Sustenabilitate, o serie de obiective, politici, actiuni si tinte.

ESRS 2 MDR-T DR 80(j) DR 29(b)

Nu exista in prezent rezultate care pot fi raportate, intrucat banca urmeaza sa calculeze valoarea emisiilor totale de GES odata cu implementarea metodologiei de evaluare a emisiilor din categoria 3, si implicit a emisiilor finantate, cu respectarea termenelor legale impuse in acest sens.

ESRS 2 MDR-T DR 81(a) DR 34(a-f)

Odata finalizata si implementata, Strategia de Sustenabilitate a Grupului Patria Bank va include politici, actiuni si tinte cantitative. In 2025, Grupul a calculat valorile pentru emisiile de GES de categoriile 1 si 2, urmand sa dezvolte si adopte tinte de reducere a acestora, in conformitate cu cerintele ESRS.

E1-5 - Consumul de energie si mixul energetic

DR 37

In anul 2025 consumul total de energie din procesele detinute sau controlate de Grup a fost de **6,612 Mwh,** comparativ cu **6,890 Mwh** (consum aferent anului 2024).

DR 37 AR 34

In tabelul de mai jos, sunt mentionate cantitatile de energie consumate in functie de sursa de provenienta a energiei:

Semnat pentru identificare KPMG 27 MAR 2026 Initialised for identification

Tabelul 15 - Consumul de energie si mixul energetic

Nr crt.	Consumul de energie si mixul energetic	Anul 2024	Anul 2025
1	Consumul total de energie din surse fosile (MWh)	5,538	5,656
2	Ponderea surselor fosile in consumul total de energie (%)	80.4%	85.55%
3	Consumul din surse nucleare (MWh)	452	313.2
4	Ponderea consumului din surse nucleare in consumul total de energie (%)	6.6%	4.74%
5	Consumul de combustibil din surse regenerabile, inclusiv biomasa (cuprinzand inclusiv deseuri industriale si municipale de origine biologica, biogaz, hidrogen din surse regenerabile etc.) (MWh)	0	642
6	Consumul de energie electrica, caldura, abur si racire achizitionate sau obtinute din surse regenerabile (MWh)	0	0
7	Consumul de energie din surse regenerabile, altele decat combustibilii din productie proprie (MWh)	0	0
8	Consumul total de energie din surse regenerabile (MWh)	900	642
9	Ponderea surselor regenerabile in consumul total de energie (%)	13%	9.71%
10	Consumul total de energie (MWh)	6,890	6,612

DR 37(c-iii)

Consumul de energie electrica provenita din surse regenerabile, in cursul anului 2025 nu include energie regenerabila necombustibila autogenerata.

AR 32 (h) AR 32(i)

Totodata, Grupul nu a beneficiat de abur, caldura sau racire primite ca „energie reziduala" din procesele industriale ale unei terte parti in cadrul energiei „cumparate sau achizitionate", tinand cont de activitatea acestuia. De asemenea, nu a fost utilizat hidrogenul regenerabil.

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR 2026
Initialised for identification

E1-6 - Emisiile brute de GES de categoriile 1, 2, 3 si emisiile totale de GES

DR 44 - 46, DR 47 – 50 (a-b), DR 52 AR 39-41

Pentru a putea seta tinte de reducere a emisiilor GES aliniate cu standardele ESRS si a monitoriza evolutia acestor emisii, Patria Bank a decis ca 2024 va fi anul de referinta. Astfel, Patria Bank a calculat emisiile de GES directe (de categoriile 1 si 2) pentru anul financiar 2025, si prezinta datele comparativ cu rezultatele deja publicate pentru anul 2024.

Grupul Patria Bank utilizeaza dispozitiile tranzitorii in conformitate cu Anexa C la ESRS 1, modificata prin Regulamentul Delegat 2025/1416, ce permit omiterea prezentarii informatiilor si va calcula emisiile de Scop 3, pentru clasele determinate ca fiind semnificative, cu respectarea termenelor legale in vigoare.

Nu au avut loc modificari semnificative in ceea ce priveste lantul valoric al Grupului din amonte, care sa aiba efect asupra comparabilitatii emisiilor de GES raportate pentru anul 2025, comparativ cu anul 2024.

Intrucat perimetrul de consolidare aplicabil in scopul declaratiei privind durabilitatea coincide cu perimetrul de consolidare in vederea raportarii financiare, asa cum este prezentat in cadrul ***Capitolului ESRS 2, sectiunea BP-1 – Baza generala pentru intocmirea declaratiei privind durabilitatea DR 5(b-i),*** Grupul dezagrega informatiile in cadrul Tabelului 16 de mai jos, prezentand separat emisiile provenite de la grupul contabil consolidat (Banca, Patria Credit, Patria SAI), cat si fiecare entitate membra a grupului, individual.

Tabelul 16 – Emisiile brute de GES din categoriile 1 si 2

Emisii de GES de Scop 1	Entitate raportoare	Valoare (2024)	Valoare (2025)	Evolutie (2025 vs. 2024)
Emisii brute de GES de Scop 1 emisii (tCO2 echivalent)	Consolidat, la nivel de grup, din care:	1,074.39	1,092.08	1.6%
	Patria Bank	945.99	944.74	-0.1%
	Patria Credit	125.65	143.36	14.1%
	Patria SAI	2.78	3.98	43.2%
Procent din Scop 1 Emisiile de GES provenite din sistemele de comercializare reglementata a certificatelor de emisii (%)	Consolidat, la nivel de grup	0.00	0	n/a

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialised for identification

Emisii de GES de Scop 2	Entitate raportoare	Valoare (2024)	Valoare (2025)	Evolutie
Emisii brute de GES de Scop 2 bazate pe amplasament (tCO2 echivalent)	Consolidat, la nivel de grup, din care:	339.26	283.40	-16.5%
	Patria Bank	326.27	266.04	-18.5%
	Patria Credit	11.78	14.96	27.0%
	Patria SAI	1.22	2.40	97.2%
Emisiile brute de GES de Scop 2 bazate pe piata (tCO2 echivalent)	Consolidat, la nivel de grup, din care:	325.51	266.39	-18.2%
	Patria Bank	315.30	248.98	-21.0%
	Patria Credit	9.03	15.23	68.7%
	Patria SAI	1.18	2.19	86.0%

In vederea efectuarii calculatiilor aferente emisiilor de gaze cu efect de sera de Scop 1 si 2, au fost efectuate estimari/aproximari, asa cum este detaliat in cadrul ***Capitolului ESRS 2, BP-2 – Prezentari de informatii in legatura cu circumstante specifice, DR 11 (a-b).***

In urma identificarii consumurilor realizate la nivel de Grup, au fost aplicati factorii de emisie aferenti fiecarui tip de combustibil in parte, rezultand valoarea emisiilor, la nivel de scop. Prin insumarea tuturor componentelor aferente categoriilor 1 si 2 de emisii de GES, au fost determinate valorile totale, asa cum sunt prezentate in **Tabelul nr. 16.**

Obiective de etapa in corelatie cu anii tinta nu au fost stabilite in cursul anului 2025, acestea urmeaza sa fie parte din Strategia de Sustenabilitate.

AR 43(c)

In cadrul grupului, nu raportam emisii biogene de CO2 din arderea sau biodegradarea biomasei.

AR 44(b)

Grupul inregistreaza si raporteaza, strict emisii de CO2 si HFC (agent refrigerant), aferente Scopurilor 1 si 2.

DR 53-55 AR 53-55

Odata ce va calcula emisiile totale de GES, Patria Bank va calcula si prezenta si intensitatea emisiilor brute de GES (emisii GES totale/ venituri nete).

Semnat pentru identificare
KPMG
27. MAR. 2026
Initialised for identification

E1-7 - Absorbtii de GES si proiecte de atenuare a emisiilor de GES finantate prin credite de carbon

DR 56 DR 58 DR 59 DR 60 DR 61 AR 56-64

In anul financiar 2025, nu a fost efectuata o analiza cu privire la absorbtii sau stocare de emisii de GES in cadrul operatiunilor Grupului Patria Bank sau la care Grupul Patria Bank sa fi contribuit in cadrul lantului sau valoric din amonte si din aval, sau in afara lantului valoric al Grupului Patria Bank.

E1-8 - Stabilirea pretului intern al carbonului

DR 62-63 AR 65-66

Grupul Patria Bank nu aplica sisteme interne de urmarire a pretului carbonului, care sa fie incluse in situatiile financiare ca riscuri legate de costurile de achizitie a energiei. Nu a fost considerat ca este cazul sa se implementeze un sistem special de urmarire preturilor carbonului, in anul 2025.

E1-9 - Efectele financiare anticipate ale riscurilor fizice si de tranzitie semnificative si ale oportunitatilor potentiale legate de clima

DR 64-70 AR 67-81

Efectele financiare anticipate ale riscurilor fizice si de tranzitie semnificative, precum si ale oportunitatilor potentiale legate de clima, nu au fost evaluate si cuantificate in detaliu. Totusi, relevanta si semnificatia acestora au fost notate in cadrul analizei de dubla semnificatie. Asa cum este mentionat si in cadrul ***Capitolului 1 - ESRS 2 – Prezentari de informatii cu caracter general,sectiunea Prezentari de informatii in legatura cu circumstante specifice***, deoarece numarul mediu de angajati ai Grupului nu a depasit 750 in timpul anului financiar, am decis utilizarea dispozitiilor tranzitorii in conformitate cu anexa C la ESRS 1, modificata prin Regulamentul Delegat 2025/1416, ce permite omiterea prezentarii informatiilor calitative in primul an de raportare si a informatiilor cantitative, pentru primii 3 ani de raportare.

Prezentarea indicatorilor cheie de performanta in temeiul articolului 8 din Regulamentul (UE) 2020/852 (Regulamentul privind Taxonomia)

Legislatie aplicabila

Prin **Regulamentul (UE) 2020/852** a fost instituit cadrul legislativ in vederea sprijinirii finantarilor dedicate activitatilor durabile din punct de vedere al mediului la nivelul Uniunii Europene, acest tip de activitati avand o contributie in tranzitia spre neutralitatea climatica.

Aceasta sectiune contine informatii cu privire la modul si masura in care activitatile grupului sunt asociate cu activitati economice care se califica drept durabile din punct de vedere al mediului, si a fost intocmita avand la baza urmatoarele prevederi legislative:

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialised for identification

- ✓ **Articolul 8 din cadrul Regulamentului Parlamentului European si al Consiliului nr. 2020/852** privind instituirea unui cadru care sa faciliteze investitiile durabile (denumita in cadrul prezentei sectiuni "Taxonomia UE"), respectiv cerintele de transparenta in cadrul declaratiilor nefinanciare;
- ✓ **Actul Delegat** (denumit in cadrul prezentei sectiuni "Regulamentul Delegat - Taxonomie") **nr. 2021/2178** al Comisiei, de completare a Regulamentului (UE) 2020/852 al Parlamentului European si al Consiliului prin precizarea continutului si a modului de prezentare a informatiilor care trebuie furnizate de intreprinderile care fac obiectul articolului 19a sau 29a din Directiva 2013/34/UE in ceea ce priveste activitatile economice durabile din punctul de vedere al mediului si prin precizarea metodologiei pentru respectarea acestei obligatii de furnizare de informatii;
- ✓ **Regulamentul Delegat (UE) al Comisiei nr. 2022/1214** (denumit in cadrul prezentei sectiuni "Regulamentul Delegat – Activitati Energetice"), de modificare a Regulamentului delegat (UE) 2021/2139 in ceea ce priveste activitatile economice din anumite sectoare energetice si a Regulamentului delegat (UE) 2021/2178 in ceea ce priveste publicarea de informatii specifice referitoare la activitatile economice respective.

Perimetrul de raportare

Perimetrul de raportare din cadrul prezentei declaratii se identifica cu cel de consolidare prudentiala, incluzand Patria Bank S.A. si subsidiara Patria Credit IFN SA, in conformitate cu prevederile Regulamentului (UE) nr. 575/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii si Regulamentul de punere in aplicare al Comisiei (UE) 2021/451, de stabilire a standardelor tehnice de punere in aplicare pentru aplicarea Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului in ceea ce priveste raportarea in scopuri de supraveghere a institutiilor.

Metodologia aplicabila raportarii

Raportarea privind Taxonomia UE a Grupului Patria pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2025 a fost intocmita in conformitate cu cerintele Taxonomiei UE in ceea ce priveste sistemul de clasificare a activitatilor economice durabile si implicit criteriile pentru a determina aceste activitati.

Grupul raporteaza informatii cantitative aferente anului financiar 2025, in conformitate cu prevederile Taxonomiei UE, cu privire la cele 6 obiective de mediu, respectiv:

- ✓ Atenuarea schimbarilor climatice (CCM),
- ✓ Adaptarea la schimbarile climatice (CCA),
- ✓ Utilizarea durabila si protectia resurselor de apa si a celor marine(WTR),
- ✓ Tranzitia catre o economie circulara (CE),
- ✓ Prevenirea si controlul poluarii (PPC),
- ✓ Protectia si refacerea biodiversitatii si a ecosistemelor (BIO).

Cu toate acestea, mentionam ca datele disponibile public aferente contrapartilor, cu privire la obiectivele WTR, CE, PPC si BIO sunt limitate, deoarece raportarea aferentă anului 2025 nu este încă disponibilă, drept urmare raportarea se rezuma, in cea mai mare parte, la primele doua obiective.

Semnat pentru identificare KPMG 27. MAR. 2026

In prezentarea datelor cantitative, au fost luate in considerare cerintele legate de:

- ✓ **eligibilitatea din punct de vedere al Taxonomiei** (respectiv identificarea potentialului unei activitati economice de a contribui la unul dintre cele sase obiective de mediu);
- ✓ **alinierea la Taxonomie**, in conformitate cu prevederile Articolului 3.

In vederea stabilirii alinierii – respectiv gradului de durabilitate din punct de vedere al mediului al unei activitati economice, se analizeaza evaluarea criteriilor aplicabile, respectiv activitatile durabile din punct de vedere al mediului:

- ✓ **contribuie in mod substantial** la unul sau mai multe dintre cele 6 obiective de mediu;
- ✓ **nu prejudiciaza semnificativ** nici unul dintre cele 6 obiective de mediu, conform cerintelor regulamentului;
- ✓ **asigura respectarea garantiilor minime**, conform cerintelor regulamentului;
- ✓ **respecta criteriile tehnice de examinare** aferente obiectivelor de mediu, conform prevederilor Regulamentului.

In vederea intocmirii raportarii, au fost parcursi urmatorii pasi:

1. Identificarea Activelor acoperite/ incluse, in conformitate cu Anexa V la Regulamentul Delegat: pentru identificarea activitatilor economice eligibile si aliniate la Taxonomie pentru cele sase obiective de mediu, Grupul Patria Bank a luat in considerare urmatoarele categorii de contraparti incluse in sfera de aplicare: intreprinderi financiare si nefinanciare care fac obiectul obligatiilor de publicare NFRD si CSRD, clientii persoane fizice (gospodarii), administratii locale, precum si garantiile obtinute prin intrare in posesie reprezentand bunuri imobile rezidentiale si comerciale, asa cum sunt definite la Articolul 7 si Anexa X din Regulamentul Delegat (UE) 2021/2178.
2. Identificarea Activelor in vederea analizei eligibilitatii/ alinierii, pentru calcularea GAR:
   - ✓ Toate creditele pentru gospodarii (persoane fizice), garantate cu bunuri imobile rezidentiale sunt incluse in GAR. Cu toate acestea, sunt eligibile numai cele in care utilizarea veniturilor este legata de sectiunile 7.2, 7.3, 7.4, 7.5, 7.6 si 7.7 din anexa I la Actul delegat privind clima, conform anexei V punctul 1.2.1.3 din Regulamentul delegat (UE) 2021/2178 al Comisiei;

     Mentiune: *in cadrul Grupului, creditele garantate cu bunuri imobile rezidentiale in scopul raportarii, sunt reprezentate de portofoliul de credite ipotecare pentru achizitie imobile, la nivelul Bancii. Pentru exercitiul de raportare 2025, a fost realizata strict verificarea eligibilitatii, banca neavand la dispozitie toate instrumentele in vederea identificarii* gradului de durabilitate din punct de vedere al mediului.In ceea ce priveste imprumuturile si avansurile si alte expuneri fata de intreprinderile financiare si nefinanciare, Regulamentul Delegat – Taxonomia exclude de la numaratorul GAR, expunerile care nu fac obiectul unei obligatii de a publica o declaratie nefinanciara in conformitate cu articolele 19a si 29a din Directiva 2013/34/UE (adica nu fac obiectul NFRD/ CSRD - avand in vedere companiile care fac obiectul cerintelor de raportare nefinanciara (conform NFRD/CSRD), asa cum a fost transpus in legislatia nationala prin Ordinul Ministerului Finantelor nr. 1802/2014, cu modificarile ulterioare si prin intermediul Ordinului BNR nr. 1/2024, avand in vedere mentiunile de mai jos;

Semnat pentru identificare KPMG 27 MAR 2026 Initialised for identification

Mentiune: *In cadrul grupului, expunerile fata de intreprinderi financiare si nefinanciare care nu sunt incluse in numaratorul GAR sunt reprezentate de expuneri catre IMM si societati financiare, in afara sferei de raportare NFRD/CSRD, sau inregistrate intr-o jurisdictie non UE; verificarea criteriillor de incadrare mentionate mai sus a fost efectuata, avand la baza cele mai bune eforturi, analizand datele disponibile intern pentru portofoliu, coroborat cu informatii financiare disponibile public pentru ultimul exercitiu financiar incheiat, respectiv Decembrie 2024 (la data analizei: februarie-martie 2026);*

- ✓ In cazul expunerilor entitatilor care fac obiectul cerintelor de raportare nefinanciara (conform NFRD/CSRD) , au fost utilizate doua modele de raportare pentru calcularea indicatorului Active Acoperite GAR, respectiv pe baza CAPEX si pe baza Cifrei de Afaceri (in urma informatiilor colectate privind Indicatorii Cheie de Performanta (ICP) ai contrapartilor);
- ✓ Indicatorii calculati sunt supusi unor limitari inerente, avand in vedere sistemele informatice ale Grupului sau folosirea datelor furnizate de terti.
  Mentiune: *Pentru identificarea expunerii aliniate la Taxonomie aferenta* care fac obiectul cerintelor de raportare nefinanciara (conform NFRD/CSRD), *in urma aplicarii criteriilor de aplicare a transpunerii NFRD/CSRD in Romania de catre organismele de reglementare specifice fiecarui sector (financiar si nefinanciar), a fost stabilit un mecanism de preluare ICP raportati, in functie de disponibilitatea raportarilor (la Decembrie 2024), si de ponderare a expunerilor bancii catre aceste entitati cu valoarea ICP; Totodata, a fost stabilit un prag minim de materialitate de 50.000 RON (valoare expunere la final de an), in vederea realizarii exercitiului de colectare date. Desi au fost identificate expuneri in scop pentru entitati nefinanciare, in cazul acestora nu a putut fi aplicat mecanismul de preluare ICP, pe motiv de indisponibilitate date; Contrapartidele interne, neidentificabile, in sold total de aprox. 55mil RON la 31.12.2025, au fost excluse din analiza.*
- ✓ In cazul expunerilor aferente entitatilor care fac obiectul obligatiei de publicare declaratii nefinanciare a fost evaluata informatia disponibila privind utilizarea fondurilor;
  Mentiune: *in urma analizei informatiilor cu privire la expunerile analizate, nu am identificat situatii in care utilizarea fondurilor sa fie cunoscuta, in vederea verificarii eligibilitatii pentru unul dintre cele sase obiective de mediu;*

3. In ceea ce priveste prezentarea sectiunii de Informatii pe Sectoare, aceasta se intocmeste avand la baza Codul CAEN al contrapartilor in scop CSRD/NFRD, fata de care grupul are expunere la 31 decembrie 2025, respectiv 31 Decembrie 2024. Valorile incluse au la bază criterilul de eligibilitate la nivel de cod CAEN, unde procentul ICP raportat a fost aplicat expunerii.
4. In vederea realizarii calculului aferent GAR ICP flux, din cauza unor limitari privind accesarea datelor, nu au fost utilizate valorile brute aferente expunerilor noi, aferente anului 2025, ci diferenta soldurilor (t versus t-1). Consideram aceasta abordare acceptabila, intrucat atat procentul expunerii totale ale Grupului Patria la entitati NFRD/CSRD, cat si variatia volumelor din anul 2025 versus 2024 a fost minima.
5. Expunerea catre sectoarele "Nuclear si Gaze" a fost verificata in baza informatiilor disponibile la nivel de portofoliu credite, pornind de la identificarea activitatii realizate de catre entitatile finantate, avand la baza codul CAEN principal al acestora (asa cum se regaseste in Sectiunea CAEN D - Productia si

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialised for identification

furnizarea de energie electrica si termica, gaze, apa calda si aer conditionat, Diviziunea CAEN 35 - Productia si furnizarea de energie electrica si termica, gaze, apa calda si aer conditionat).

6. Conform Notei 2 din modelul 0 al Anexei VI (Articolul 8), grupul nu are obligatia de a furniza informatii cantitative privind expunerile din tranzactii.

Rata activelor Verzi (GAR) la 31.12.2025:

- ✓ ***Valoarea totala a expunerilor aliniate, calculate in baza Cifrei de afaceri, este de 897.14 mii RON (versus 205.18 mii RON la 31.12.2024) si cuprinde integral expuneri cu o utilizare necunoscuta a fondurilor catre intreprinderi financiare. Acestea genereaza o rata a activelor verzi, pe baza Cifrei de Afaceri de 0.0236 %, raportat la Total Active GAR la 31 Decembrie 2025 (versus 0,0063% la 31.12.2024).***
- ✓ ***Valoarea totala a expunerilor aliniate, calculate in baza CaPex, este de 1,434 mii RON (versus 343.42 mii RON la 31.12.2024) si cuprinde integral expuneri cu o utilizare necunoscuta a fondurilor catre intreprinderi financiare. Acestea genereaza o rata a activelor verzi, pe bazaCaPex de 0.0378 %, raportat la Total Active GAR la 31 Decembrie 2025 (versus 0.0105% la 31.12.2024).***

In analizarea indicatorului GAR la 31 decembrie 2025, se vor considera urmatoarele aspecte:

- ✓ La data raportarii (31.12.2025), Banca inregistreaza expuneri marginale in portofoliul de credite acordate catre entitati care fac obiectul cerintelor de raportare nefinanciara (conform NFRD/CSRD), drept urmare acest aspect a influentat valoarea expunerilor catre sectoarele relevante din punct de vedere al Taxonomiei.
- ✓ Nu detinem in portofoliu active aferente unor entitati in scopul CSRD, pentru care sa fi identificat utilizarea fondurilor, in conformitate cu prevederile Taxonomiei UE.
- ✓ ICP extrem de mici pentru institutii cu expuneri in scop CSRD peste pragul de semnificatie stabilit, fara informatii nefinanciare disponibile aferente anului 2025.

Considerand aceste aspecte, Banca a demarat, corelat cu dezvoltarea Strategiei de Sustenabilitate si a Politicii de Creditare Durabila, definirea unor produse de creditare verzi adresate intreprinderilor nefinanciare si gospodariilor, care sa asigure prin intermediul caracteristicilor si criteriilor de eligibilitate stabilite, granularitatea expunerilor aferente la obiectivele de sustenabilitate. Acestea au fost definite, urmand sa fie definitivate in cursul anului 2026.

Pentru a realiza aceste evaluari, vom extinde capacitatile noastre de colectare a datelor aferente entitatilor nefinanciare si vom imbunatati cadrul intern pentru a putea determina cu precizie conformitatea clientilor eligibili. Precizam insa ca cea mai mare parte a expunerilor Grupului, asa cum este descris si in cadrul Capitolului 1 – Informatii generale din prezenta Declaratie privind Durabilitatea, este acordata microintreprinderilor, entitatilor cu activitate in agricultura si intreprinderilor mici si mijlocii, contraparti ce nu intra in domeniul de aplicare al CSRD, si pentru care colectarea oricaror informatii nefinanciare reprezinta un element de dificultate sporita si improbabil de realizat pe termen scurt si mediu.

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR 2026
Initialised for identification

Grupul prezinta informatii cantitative, respectand modelele identificate in cadrul legislatiei, indicatorii cheie de performanta, in conformitate cu prevederile Anexei VI la Regulamentul Delegat (UE) 2021/2178 se regasindu-se in Anexa 1 la prezenta declaratie:

Tabelul 17 – Continutul Anexei 1 la prezenta Declaratie – modele de raportare aferente Taxonomiei UE

Identificare model	Referinte Legislatie	Anexa
Modelul 0. Sinteza privind ICP cu privire la care institutiile de credit trebuie sa furnizeze informatii in temeiul articolului 8 din Regulamentul privind Taxonomia (2025)	Regulamentul 2020/852, anexa VI	Anexa 1.1
Modelul 1. Active incluse pentru calcularea GAR (Cifra de afaceri)	Regulamentul 2020/852, anexa VI	Anexa 1.2
Modelul 1. Active incluse pentru calcularea GAR (CapEx)	Regulamentul 2020/852, anexa VI	Anexa 1.3
Modelul 2. GAR informatii pe sectoare (Cifra de afaceri)	Regulamentul 2020/852, anexa VI	Anexa 1.4
Modelul 2. GAR informatii pe sectoare (CapEx)	Regulamentul 2020/852, anexa VI	Anexa 1.5
Modelul 3. ICP GAR privind stocul (Cifra de afaceri)	Regulamentul 2020/852, anexa VI	Anexa 1.6
Modelul 3. ICP GAR privind stocul (CapEx)	Regulamentul 2020/852, anexa VI	Anexa 1.7
Modelul 4. ICP GAR privind fluxul (Cifra de afaceri)	Regulamentul 2020/852, anexa VI	Anexa 1.8
Modelul 4. ICP GAR privind fluxul (CapEx)	Regulamentul 2020/852, anexa VI	Anexa 1.9
Modelul 5. ICP expuneri extrabilantiere privind stocul	Regulamentul 2020/852, anexa VI	Anexa 1.10
Modelul 1. Activitati legate de gazele nucleare si fosile	Regulamentul Delegat (UE) al Comisiei nr. 2022/1214, avand in vedere Anexa XII - Model standard pentru furnizarea informatiilor mentionate la articolul 8 alineatele (6) si (7)	Anexa 1.11



Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialised for identification

Capitolul 3: ESRS G1 CONDUITA PROFESIONALA

ESRS 2 GOV-1 – Rolul organelor de administratie, de supraveghere si de conducere

DR 5(a)

Rolul organelor de administratie, de supraveghere si de conducere in ceea ce priveste conduita profesionala este descris in cadrul ***Capitolului 1 ESRS 2, sectiunea GOV-1 – Rolul organelor de administratie, de conducere si de supraveghere, DR 22(a).*** Atat Consiliul de Administratie al Bancii, cat si Consiliile de Administratie ale celor doua subsidiare aproba reglementarile interne in ceea ce priveste conduita profesionala, respectiv: politicile sau codurile etice de desfasurare a activitatii, regulamente de ordine interioara si seturi de reglementari interne, politica aferenta cadrului de administrare a activitatii la nivelul Grupului, precum si politica *privind administrarea* conflictului de interese prin intermediul careia se identifica relatiile, serviciile, activitatile sau tranzactiile in care pot aparea conflicte de interese precum si modul de gestionare a acestor conflicte. Consiliul de Administratie supravegheaza implementarea si mentinerea unui Cod de Etica si a altor politici similare in scopul identificarii, administrarii si atenuarii conflictelor de interese actuale si potentiale. Totodata, Comitetul de Administrare a Riscurilor si Sustenabilitate, monitorizeaza procesul de intocmire si revizuire, reconciliere interna si supunere spre aprobare a cadrului de reglementare subsecvent - politici, procese si sisteme de identificare, masurare, gestionare si monitorizare a riscurilor ESG pe termen scurt, mediu si lung, inclusiv la nivelul subsidiarelor.

DR 5(b) Expertiza organelor de administratie, de conducere si de supraveghere ale bancii si Grupului in ceea ce priveste aspectele legate de conduita profesionala este prezentata in cadrul ***Capitolului 4.1. din cadrul prezentului Raport Anual al Consiliului de Administratie: Structuri de guvernanta corporativa, sectiunea Informatii privind administratorii***, cat si in cadrul punctelor de date ***DR 21 (c), DR 23 (a), DR 23 (b) din cadrul sectiunii GOV-1 – Rolul organelor de administratie, de conducere si de supraveghere, Capitolul 1: ESRS 2 - PREZENTARI DE INFORMATII CU CARACTER GENERAL.***

ESRS 2 IRO-1 – Descrierea proceselor de identificare si de evaluare a impacturilor, a riscurilor si a oportunitatilor semnificative

DR 6

Procesul de identificare si evaluare a impacturilor, riscurilor si oportunitatilor semnificative, inclusiv a celor legate de conduita profesionala, este descris pe larg in **Capitolul 1 - *ESRS 2*, sectiunea *IRO-1 - Descrierea proceselor de identificare si de evaluare a impacturilor, riscurilor si oportunitatilor semnificative.***

Conduita profesionala reprezinta o tema materiala pentru Grup, in urma derularii analizei de dubla semnificatie, fiind identificate, avand in vedere criteriile interne aplicabile fiecarei sub-teme in parte, asa cum sunt detaliate mai jos:

Efectele eticii in afaceri asupra societatii:reprezinta impact negativ, actual.

- Grupul a considerat aceasta tema ca fiind relevanta pentru sectorul financiar, aplicabila atat pentru operatiunile proprii, cat si in amonte si in aval in cadrul lantului valoric – cu accent pe gestionarea portofoliului de clienti (creditare, economisire, operatiuni bancare).
- Ca instituţie sociala, avand rolul de intermediere intre clientii solicitanti de fonduri şi deponenti, Banca trebuie sa respecte cu strictete principiile eticii bancare, recunoscand valorile sociale privind drepturile omului, integritatea, obiectivitatea, responsabilitatea sociala si corporatista, increderea, transparenta, liberalizarea, protejarea informatiilor confidentiale, respectarea reglementarilor legale in domeniu.
- Ca parte a culturii organizationale, standardele etice si regulile de conduita sunt obligatorii in permanenta tuturor angajatilor Bancii, respectiv tuturor entitatilor din cadrul Grupului, in mod corespunzator obiectului lor de activitate si legislatiei aplicabile cat si membrilor Organului de Conducere, indiferent de locatia in care isi desfasoara activitatea si de specificul acesteia.
- In acest scop entitatile din Grupul Bancii dezvolta proceduri si mecanisme privind guvernanta interna si managementul riscurilor, care sa asigure o guvernanta responsabila, printr-un control efectiv al activitatilor si care sa tina cont de natura, dimensiunea si complexitatea activitatilor desfasurate. Administrarea riscurilor trebuie sa cuprinda in mod clar politicile de control prin care, aplicate la nivelul fiecarei structuri organizatorice, astfel incat sa asigure o activitate adecvata.

Cerintele de reglementare privind Grupul si activitatea desfasurata reprezinta un risc generat de cerintele generale actuale:

Activitatea Bancii este astfel organizata si se desfasoara cu respectarea cadrului de reglementare aplicabil domeniului bancar, in timp ce activitatea entitatilor din Grupul Bancii care nu sunt institutii financiare bancare se desfasoara cu respectarea cadrului de reglementare specific. Activitatea Bancii si entitatilor din Grupul Bancii se desfasoara în conformitate cu legislatia in vigoare, precum si cu reglementările proprii. Angajaţii Bancii respecta legislatia si reglementsaile interne ale bancii aplicabile activitatii pe care o desfăşoara, precum şi codurile de conduita stabilite de piete sau industria bancara si standardele proprii. Angajaţii cunosc toate reglementarile interne si produsele şs serviciile Băncii specifice propriei arii de activitate şi le respecta cu strictete.

G1-1 – Cultura corporativa si politicile privind conduita profesionala si cultura corporativa

DR 7 DR 9

Stabilirea si dezvoltarea culturii corporative se realizeaza prin intermediul unui cadru de reglementare ce include:

Tabelul 18 – Cadrul de reglementare al Culturii Corporative

Denumire reglementare	Descriere succinta
	Defineste principiile si valorile etice fundamentale prin care Patria Bank (Banca) si entitatile din cadrul perimetrului de consolidare (denumite in continuare Grupul Bancii) isi propun sa concretizeze Viziunea si Misiunea Grupului.

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR 2026
Initialised for identification

Codul de Etica	Codul constituie baza unei culturi corporative care inspira conduite si comportamente legitime, profesionale, corecte si umane, care dezvolta si promoveaza un climat de incredere, transparenta, inovare si eficienta. O guvernare corporativa buna inseamna a opera intr-un model etic in orice componenta a Grupului Bancii si la nivelul fiecarui angajat din Grupul Bancii. Prevederile Codului sunt obligatorii angajatilor Bancii, respectiv ai tuturor entitatilor din cadrul Grupului Bancii in mod corespunzator obiectului lor de activitate si legislatiei aplicabile.
Regulamentul de Organizare si Functionare al Bancii	Stabileste, in conformitate cu reglementarile bancare si principiile de guvernanta corporativa, cadrul de administrare a activitatii Bancii si contine o descriere a atributiilor si responsabilitatilor principale, detaliaza structura organizatorica a Bancii din perspectiva unitatilor operationale si liniilor de administrare si raportare, rolul, responsabilitatile si competentele conducatorilor Bancii; cultura privind controlul intern; cultura privind riscurile; cerintele de transparenta; obiectivele si atributiile structurilor din cadrul Centralei Bancii (divizii, directii, departamente, echipe) cat si atributiile unitatilor teritoriale ale Bancii (agentii, puncte de lucru).
Regulamentul Intern al Bancii **Regulamentul de Ordine Interioara in cazul Patria Credit** **Reglementarile interne in cazul SAI Patria**	Reglementeaza raporturi interdisciplinare intre Grup si salariatii sai si contine dispozitii obligatorii in relatia conducere administrativa – salariati, drepturile si obligatiile acestora, in scopul desfasurarii in bune conditii a activitatilor, in stricta conformitate cu legea si reglementarile proprii.
Politica si Procedura privind conflictul de interese	Politica defineste principiile si regulile unei conduite conforme cu privire la conflictul de interese, identifica zonele institutiei expuse riscului manifestarii conflictului de interese si stabileste masurile generale pentru preintampinarea/reducerea acestui risc. Procedura reglementeaza procesul privind identificarea, evaluarea, monitorizarea, controlul si raportarea conflictului de interese identificat atat la nivel institutional cat si la nivelul angajatilor, inclusiv la nivelul membrilor organului de conducere, in vederea preintampinarii/ reducerii riscului de conflict de interese iar in cadrul acestui proces, obligatiile angajatilor, inclusiv ale membrilor organului de conducere in ceea ce priveste dezvaluirea situatiilor de conflict de interese.
Procedura privind dreptul de avertizare al angajatilor, cat si Instructiuni pentru solutionare reclamatii interne in cazul subsidiarelor	Procedura stabileste canalele interne de avertizare corespunzatoare pentru comunicarea ingrijorarilor personalului cu privire la cadrul de administrare a activitatii, precum si modul de gestionare al avertizarilor receptionate.

Acestea se completeaza la nivelul Bancii si cu prevederile Politicii de administrare a riscului de frauda, Politicii pentru administrarea riscului de spalare de bani, finantarea terorismului si prevenirea eludarii sanctiunilor internationale, Regulamentului privind cunoasterea clientelei, prevenirea si combaterea spalarii banilor si a finantarii terorismului si punerea in aplicare a sanctiunilor internationale, Procedurii privind recrutarea, selectia si angajarea personalului, si Procedurii privind abuzul de piata.

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialised for identification

Se promoveaza prevederile cadrului de reglementare, cerintele cu privire la responsabilitatile angajatilor, precum si consecintele nerespectarii prin intermediul cursurilor de formare interne. Totodata, fiecare structura interna isi dezvolta propriile proceduri si controale interne in vederea desfasurarii activitatii in conformitate cu prevederile legislative in vigoare (control de nivel 1).
Se evalueaza eficacitatea cadrului de reglementare mentionat mai sus prin actiuni de control de nivel 2 (controale de conformitate) si actiuni de control de nivel 3 (controale de audit intern).

Banca asigura evaluarea nivelului riscului global de conformitate cel putin anual si include profilul de risc de conformitate aferent ariilor de reglementare, inclusiv activitati din aria de guvernanta corporativa, asa cum sunt acestea evaluate in urma actiunilor de control de conformitate planificate derulate la nivelul Directiei Conformitate, precum si nivelul de conformitate operativ pentru ariile de reglementare, obiect al masurarii cantitative a riscului de conformitate prin indicatori de risc de conformitate (KRI).

Pentru anul 2025, riscul global de conformitate s-a situat la nivel MEDIU, incadrandu-se in limitele stabilite prin Strategia privind administrarea riscurilor.Rezultatele evaluarii globale a riscului de conformitate sunt incluse in raportul de activitate al Directiei Conformitate ce se prezinta spre informare Organului de Conducere.In perioada de raportare, grupul nu a utilizat mecanisme de evaluare a culturii corporative.

DR 10(a)

In legatura cu politicile Grupului privind problemele de conduita in afaceri, sunt stabilite mecanisme pentru identificarea, raportarea si investigarea preocuparilor cu privire la comportamentul ilegal sau comportamentul care contravine Codului de Etica, politicilor de administrare si diminuare a riscurilor semnificative, prin intermediul controalelor de conformitate, controalelor si misiunilor de audit intern, stabilite, in conformitate cu politicile Directiei Conformitate si ale Directiei Audit Intern, prin Planurile anuale de activitate si control aprobate de catre Consiliul de Administratie al Bancii si cu Regulamentul de Ordine Interioara in cazul Patria Credit / respectiv Reglementarile interne in cazul SAI Patria.

Sesizari din partea partilor interesate interne: Pe langa activitatile si controalele desfasurate de functiile de control intern indicate mai sus, atat Banca, cat si Patria Credit si SAI Patria au implementat mecanisme de raportare interna alternativa a ingrijorarilor (de catre angajati) si investigare a incalcarilor cu privire la comportamentul ilegal sau care incalca prevederile Codului de Etica, al reglementarilor privind conflictele de interese.

Procedurile si instructiunile mentionate anterior reglementeaza modul de gestionare al sesizarilor interne, care se refera la orice posibila incalcare a prevederilor legale si/sau a standardelor interne, inclusiv presupuse nereguli de natura generala, operationala si financiara sau de natura infractiunilor prevazute de legea penala, de catre angajatii si conducatorii Grupului, nereguli administrative si privind obligatiile contabile si fiscale; nereguli in materie de combatere a spalarii banilor, abuzul de piata si alte nereguli in serviciile si activitatile de investitii; incalcari in materie de confidentialitate, ale Codului de Etica sau Regulementului Intern, cazuri de posibil conflict de interese.

Semnat pentru identificare KPMG 27 MAR. 2026 Initialed for identification

In cazul bancii, avertizorul poate fi oricare angajat al Bancii care formuleaza o sesizare in baza prevederilor Procedurii privind dreptul de avertizare al angajatilor. Nu este necesar pentru avertizor sa detina dovezi cu privire la incalcare, insa, aspectele comunicate trebuie sa aiba un nivel suficient de certitudine care sa ofere un motiv suficient pentru initierea unei investigatii. Avertizorul raporteaza sesizarile prin canalele de comunicare specifice, autonome si independente, in afara liniilor de raportare normale, respectiv la adresa de e-mail interna dedicat, sau la adresa postala dedicata, reglementate procedural, cu declararea sau nu a identitatii, informatia fiind disponibila persoanelor desemnate din cadrul Directiilor de Conformitate si Audit Intern.

In cazul in care sesizarea avertizorului se refera la unul dintre salariatii functiilor de control si/sau la Directorul Directiei Conformitate/ Directiei Audit Intern aceasta se transmite direct Comitetului Directorilor de catre avertizor utilizand adresa de email reglementata procedural, decizia privind structura competenta cu solutionarea investigatiei fiind luata cu respectarea principiilor de prevenire a conflictelor de interese. Politica este de a incuraja avertizorul sa-si declare identitatea, avand in vedere ca in caz contrar acesta nu va putea fi protejat, nu se va putea obtine un feedback, iar investigatiile se vor desfasura cu mai multa dificultate.

Directorul Directiei Conformitate, Directorul Directiei Audit Intern, inlocuitorii acestora, precum si persoanele implicate in analizarea aspectelor sesizate prin canalul whisteblowing, sunt responsabili pentru pastrarea confidentialitatii asupra tuturor informatiilor in posesia carora au intrat si care sunt utilizate in cadrul investigatiilor efectuate precum si pentru protejarea identitatii avertizorului-ului si a celorlalte persoane implicate in cadrul investigatiilor cu exceptia situatiei in care sunt aplicabile cerintele legale in vigoare.

Pentru anul de raportare, detaliem mai jos numarul de sesizari interne, comparativ cu anul anterior de raportare:

Tabelul 19 – Evidenta sesizari interne canal Whistleblowing

An calendaristic	Numar evenimente sesizate	Numar Evenimente investigate	Numar evenimente confirmate)
2025	0	0	0
2024	3	3	0

Sesizari din partea partilor interesate externe: in cazul in care sesizarile sunt receptionate din partea clientilor si privec la aspectele legate de probleme de conduita in afaceri, acestea sunt gestionate de catre echipele dedicate la nivelul Bancii si subsidiarelor.

In acest mod sunt preluate si sesizarile de la autoritati. Sesizarile sunt inregistrate si sunt analizate amanuntit in vederea identificarii motivelor determinante ale sesizarii, verificarii informatiilor, datelor si documentelor disponibile intern si dupa caz, obtinerea opiniei de specialitate a departamentelor interne implicate.

Raspunsul la aceste sesizari este transmis cu respectarea prevederilor legale sau in termenul solicitat de catre autoritati. La nivelul structurii interne de administrare a sesizarilor din partea clientilor (Echipa Managementul Reclamatiilor), conducerea este informata lunar cu privire la activitatea din luna

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialised for identification

anterioara. Comitetul Directorilor este informat trimestrial cu privire la numarul de solicitari de acest tip, precum si motivele ce au stat la baza sesizarilor adresantilor.

DR 10(b)

La nivelul Bancii este reglementata prin Codul de Etica, Politica si procedura operativa privind conflictele de interese, neacceptarea de catre institutie a coruptiei si/sau a darii sau luarii de mita . Este planificata dezvoltarea unei politici de combatere a coruptiei sau a darii sau luarii de mita in conformitate cu legislatia in vigoare si standardele internationale in domeniu.

Asa cum este mentionat atat in cadrul Codului de Etica cat si in reglementarile subsidiarelor, Grupul nu tolereaza coruptia, sub orice forma a ei. Prin insusirea prevederilor din cadrul reglementarilor interne aplicabile, angajatii isi asuma respectarea regulilor de conduita si cele privind conflictul de interese precum si obligatia de a actiona in numele entitatii, in contractele de afaceri, in relatiile cu clientela sau cu publicul, fara sa savarseasca fapte de coruptie (luare de mita, dare de mita, trafic de influenta, cumparare de influenta etc), abuz in serviciu sau purtare abuziva - fapte ce reprezinta infractiuni care vor atrage aplicarea sanctiunilor prevazute de Regulamentele Interne si de legislatia in vigoare.

DR 10(c - i)

In conformitate cu prevederile Procedurii privind dreptul de avertizare al angajatilor si cu prevederile Regulamentului privind cunoasterea clientelei, prevenirea si combaterea spalarii banilor, finantarea terorismului si punerea in aplicare a sanctiunilor internationale (Regulamentul AML) cat si Instructiunea pentru solutionare reclamatii interne (in cazul Patria Credit) si Reglementarile interne ale SAI Patria, Grupul protejeaza avertizorii prin implementarea canalelor de comunicare specifice, autonome si independente, in afara liniilor de raportare normalesi stabileste procesul de primire si gestionare a sesizarilor asa cum este descris in procedurile/instructiunile privind dreptul de avertizare al angajatilor/reclamatii interne ***(DR 10a).***

DR 10(c - ii)

Sunt implementate masuri de protectie impotriva represaliilor pentru angajatii care sunt avertizori , in conformitate cu legislatia aplicabila de transpunere a Directivei (UE) 2019/1937 a Parlamentului European si a Consiliului prin Legea 361/2022, prin Procedura privind dreptul de avertizare al angajatilor, Instructiunii pentru solutionare reclamatii interne (in cazul Patria Credit) si Reglementarile interne ale Patria SAI, asa cum este descris mai sus, cat si prin Regulamentul privind cunoasterea clientelei,prevenirea si combaterea spalarii banilor, finantarii terorismului si punerea in aplicare a sanctiunilor internationale. Mecanismele de protectie cuprind:

- ✓ proceduri specifice pentru primirea rapoartelor privind incalcarile de orice natura ale legislatiei specifice si luarea de masuri ulterioare, in conformitate cu procedurile in aplicare;
- ✓ protectie corespunzatoare a angajatilor sau a persoanelor aflate intr-o pozitie similara ofiterilor de conformitate si persoanelor desemnate cu responsabilitati in implementare, care raporteaza incalcari de orice natura ale legii, comise in cadrul Bancii;

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialise

- ✓ protectie adecvata a angajatilor care au responsabilitati in aplicarea reglementarilor legislative si interne;
- ✓ protectia datelor cu caracter personal ale persoanei care raporteaza incalcarea de orice natura a legislatiei specifice, precum si ale persoanei fizice suspectate ca este responsabila de incalcare;
- ✓ norme clare care asigura faptul ca este garantata confidentialitatea in toate cazurile in ceea ce priveste identitatea persoanei care raporteaza incalcarile de orice natura ale legislatiei specifice, comise in cadrul Bancii, cu exceptia cazului in care divulgarea este impusa de alte prevederi legale.

DR 10(e)

Pe langa procedurile de urmarire subsecventa a raportarilor avertizorilor in conformitate cu legislatia aplicabila de transpunere a Directivei (UE) 2019/1937, sunt implementate proceduri de investigare prompta, independenta si obiectiva a incidentelor legate de conduita profesionala, inclusiv a incidentelor de coruptie si de dare sau luare de mita (cum ar fi: interesul unei persoane de a prezenta disproportionat produsele si serviciile Grupului, solicitarea si/sau primirea de foloase necuvenite). Aceste proceduri de urmarire sunt reglementate prin Procedura privind conflictele de interese/ Instructiunea de lucru privind solutionarea reclamatiilor interne si se bazeaza pe instrumente de identificare a incidentelor: alerta whistleblower, rapoarte de verificare interne si controale de conformitate avand ca obiect monitorizarea permanenta a respectarii politicii privind conflictele de interese, a politicii de remunerare, precum si a reglementarilor in vigoare aplicabile in cadrul prestarii de servicii de investitii, cat si sesizari facute de angajatii Bancii/Patria Credit si SAI Patria cu privire la situatii de natura conflictului de interese in care se gasesc alti angajati.

DR 10(g)

Sunt dezvoltate politici de formare profesionala in cadrul tuturor organizatiilor din Grup cu privire la conduita in afaceri si sunt planificate anual sesiuni de pregatire profesionala a angajatilor, in conformitate cu Planul anual emis in conformitate cu Politica de conformitate si aprobat de catre organul de conducere, pentru 2025 fiind realizata o sesiune de formare profesionala, parcursa de angajatii Bancii, cat si angajatii Patria Credit, in conformitate cu Regulamentul de ordine interioara, si Patria SAI, in conformitate cu Reglementarile interne, pe teme, precum:

- ✓ Valorile etice fundamentale
- ✓ Practicile considerate inacceptabile
- ✓ Conflictul de interese - notiune, tipologii, responsabilitatile angajatilor
- ✓ Consecinte si implicatii pentru nerespectarea regulilor stabilite in Codul de etica si Politica privind conflictul de interese
- ✓ Sistemul intern de raportare a ingrijorarilor legitime (canal Whisteblowing) - tipologii de incalcari raportate prin acest canal , flux de raportare a incalcarilor.

Semnat pentru identificare
KPMG
27. MAR. 2026
Initialised for identification

In ceea ce priveste formarea profesionala initiala a noilor angajati in materie de conduita in afaceri, Banca asigura pregatirea profesionala in cadrul sesiunilor organizate la angajare pe aceleasi teme mentionate mai sus.

DR 10(h)

Functiile din cadrul Grupului Patria Bank care sunt cel mai expuse riscurilor in ceea ce priveste coruptia si darea sau luarea de mita sunt departamentele din cadrul Diviziei Comerciale, care interactioneaza direct cu clientela si partenerii de afaceri ai Bancii si Directia Administrativ si Investitii, care interactioneaza cu furnizorii bancii, cat si intreg personalul implicat in activitatea directa de vanzare din cadrul Patria Credit.

Politici MDR-P- Politici adoptate pentru gestionarea aspectelor de durabilitate semnificative

DR 65

Modalitatea de gestionare a aspectelor legate de cultura corporativa si conduita profesionala este stabilita in cadrul politicilor si procedurilor detaliate in cadrul ***DR 7 DR 9, DR 10(a)*** din prezenta sectiune.

Actiuni MDR-A - Actiuni si resurse privind aspectele de durabilitate semnificative

DR 68

Actiunile derulate pentru adresarea aspectelor legate de cultura corporativa si conduita profesionala sunt detaliate in cadrul punctelor ***DR 10(e) si DR 10(g)*** cu privire la procedurile de urmarire subsecventa a raportarilor avertizorilor si sesiunile de formare profesionala a angajatilor.

Indicatori si tinte

Indicatori MDR-M - Indicatori privind aspectele de durabilitate semnificative

DR 75-77

Indicatorii necesari pentru pentru adresarea sunt reprezentati de ***G1-3 – Prevenirea si depistarea coruptiei si a darii sau luarii de mita, care functioneaza ca si metric pentru G1-1***

MDR-T - Urmarirea eficacitatii politicilor si a actiunilor prin intermediul tintelor

DR 80-81

Pentru a evalua eficacitatea actiunilor planificate pentru gestionarea impacturilor, riscurilor si oportunitatilor semnificative identificate cu privire la conduita profesionala, Grupul Patria Bank va seta serie de tinte in cadrul Strategiei de sustenabilitate ce urmeaza a fi definitivata in cursul anului 2026. Acestea vor fi monitorizate in baza periodicitatii asumate si prin raportarea rezultatelor in Declaratia privind Durabilitatea.

Semnat pentru identificare
KPMG
27. MAR. 2026
Initialised for identification

Semnat pentru identificare
Initialed for identification
KPMG
27 MAR. 2026

G1-2 – Gestionarea relatiilor cu furnizorii

DR 14

Pentru prevenirea intarzierilor in efectuarea platilor, in special catre IMM-uri, am implementat o procedura de Achizitii la nivelul Bancii, ce prevede desemnarea unei persoane care semneaza si gestioneaza operational atat contractele si comenzile necesare desfasurarii activitatii, denumit Responsabil de contract. Acesta este initiatorul solicitarii de achizitie bunuri/lucrari si/servicii, si este responsabil de derularea proiectului si de achizitiile necesar a fi facute ca rezultat/necesitate in cadrul proiectului. Responsabilul de Contract are obligatia de a obtine aprobarile de la forul competent si pastra o evidenta a cheltuielilor si volumelor cumparate in cadrul contractelor/comenzilor in derulare, cu suportul Echipei de Achizitii. La nivelul Patria Credit, cat si SAI Patria, tinand cont de dimensiunea organizatiilor si de volumul operatiunilor, gestionarea relatiilor cu furnizorii este realizata de catre structurile/ responsabilii desemnati. Nu exista alerte in sistemul contabil pentru depasirea termenelor de plata ale facturilor insa incepand cu anul 2024 grupul efectueaza platile conform sistemului E-Factura, care asigura dubla verificare a obligatiilor de plata aferente furnizorilor de bunuri si servicii (la nivelul Responsabilului de contract si Departamentului de Contabilitate, care receptioneaza automat prin SPV toate facturile emise de furnizorii de bunuri si servicii).Desemnarea unor responsabili de contract si gestionarea eficienta a relatiilor cu furnizorii asigura un impact pozitiv asupra lantului de aprovizionare, contribuind la stabilitatea financiara a furnizorilor(in special in cazul IMM-urilor), la un proces eficient de planificare, continuitate si stabilitate operationala. Practicile corecte contribuie la mentinerea unor relatii stabile si de incredere cu furnizorii. In ceea ce priveste relatia cu furnizorii de capitaluri – respectiv creditorii externi, platile se realizeaza fara intarziere, in conformitate cu prevederile contractuale asumate.

DR 15(a)

Abordarea noastra in ceea ce priveste relatiile cu furnizorii, tinand seama de riscurile pentru Banca, legate de lantul sau de aprovizionare stabileste ca, pe parcursul intregului proces de achizitie, exista transparenta si trasabilitate, iar structura interna responsabila este interfata Bancii in relatia cu potentialii furnizori si este responsabila de actiunile care decurg din acest proces.

In cazul in care este sesizata o neregula in cadrul procesului de achizitii (concurenta neloiala, intelegeri intre furnizori etc – in baza expertizei avute), ea va fi inaintata, in functie de situatia necorespunzatoare identificata, catre departamentele competente in gestionarea riscurilor identificate.

Personalului cu atributii si responsabilitati specifice in cadrul activitatii de achizitii este interzisa stabilirea si/sau mentinerea oricaror relatii personale cu furnizorii de bunuri, lucrari si/sau servicii prin care s-ar putea crea conflicte de interese cat si primirea oricaror foloase, bunuri sau avantaje de la Furnizorii cu care Banca colaboreaza.

Responsabilul de Contract, care intocmeste Caietul de sarcini, are obligatia de a se asigura ca in acesta sunt introduse cerintele privind respectarea reglementarilor nationale si/sau reglementarilor Uniunii Europene (directive, regulamente, opinii, ghiduri) ce fac referire la subiectul achizitiei si carora acesta li se supune/trebuie sa le indeplineasca, respecte si face toate diligentele pentru ca bunurile, lucrarile si/sau serviciile ce fac obiectul achizitiei de catre banca

sa respecte cerintele legale cu privire la protectia mediului, sa nu fie daunatoare fiintelor umane, animalelor sau mediului inconjurator, si sa poata fi exploatate in conditii de siguranta pentru acestea.

Acesta verifica daca derularea contractului/comenzii de achizitie bunuri/lucrari si/sau servicii se realizeaza cu respectarea clauzelor prevazute, respectiv daca Contractul/comanda se incadreaza in termenul de livrare/executie coroborat cu termenul contractual, sumele facturate ca avans se incadreaza in valorile stabilite prin contract/comanda, se respecta unele clauze speciale, etc.

De asemenea, la nivelul Bancii a fost definita o procedura ce urmareste stabilirea unei metodologii de lucru unitare in ceea ce priveste angajarea, aprobarea, efectuarea lichidarea/decontarea (plata) cheltuielilor operationale si investitiilor. Operatiunile de aprobare si decontare a cheltuielilor operationale si aferente investitiilor se efectueaza centralizat la nivelul Sediului Central. Pentru achitarea obligatiei patrimoniale, documentele justificative sunt transmise catre structura interna dedicata cu minimum 2 zile lucratoare inainte de ziua propusa pentru achitarea obligatiei patrimoniale sau cu minimum 2 zile lucratoare fata de scadenta prevazuta in contract.

DR 15(b) Nu am dezvoltat inca un proces de selectie a furnizorilor pe baza unor criterii sociale si de mediu. Planificam actualizarea procedurii de achizitii in acest sens, in cursul anului 2026.

Politici MDR-P- Politici adoptate pentru gestionarea aspectelor de durabilitate semnificative

DR 65 Modalitatea de gestionare relatiilor cu furnizorii este stabilita in cadrul politicilor si procedurilor detaliate in cadrul punctului de date ***DR 14*** din prezenta sectiune.

Actiuni MDR-A - Actiuni si resurse privind aspectele de durabilitate semnificative

DR 68 Nu exista actiunile necesare conturate pana in prezent pentru adresarea aspectelor legate de gestionarea relatiilor cu furnizorii.

Indicatori si tinte

Indicatori MDR-M - Indicatori privind aspectele de durabilitate semnificative

DR 75-77 Indicatorii necesari pentru pentru adresarea sunt reprezentati de ***G1-6 – Practici de plata***.

Tinte MDR-T - Urmarirea eficacitatii politicilor si a actiunilor prin intermediul tintelor

DR 80-81

Pentru a evalua eficacitatea actiunilor planificate pentru gestionarea impacturilor, riscurilor si oportunitatilor semnificative identificate cu privire la relatia cu furnizorii, Grupul Patria Bank va seta tinte in cadrul Strategiei de sustenabilitate. Acestea vor fi monitorizate in baza periodicitatii asumate si prin raportarea rezultatelor in Declaratia privind Durabilitatea.

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialised for identification

G1-3 – Prevenirea si depistarea coruptiei si a darii sau luarii de mita

DR 18(a)

Sunt dezvoltate proceduri pentru prevenirea, depistarea si solutionarea acuzatiilor sau a incidentelor de coruptie si dare sau luare de mita care sunt prezentate in Codul de Etica, Politica si Procedura privind conflictul de interese, Procedura privind dreptul de avertizare al angajatilor, atat la nivelul Bancii, cat si la nivelul subsidiarelor.

In vederea prevenirii coruptiei si a darii sau luarii de mita, sunt stabilite reguli de conduita in cadrul Politicii privind conflictul de interese si inreglementarile interne ale subsidiarelor, care trebuie respectate de catre toti angajatii. Intrucat acestia actioneaza in numele Grupului, in contactele de afaceri, in relatiile cu clientela sau cu publicul, se interzice savarsirea oricaror fapte de coruptie (luare de mita, dare de mita, trafic de influenta, cumparare de influenta etc), abuz in serviciu sau purtare abuziva - fapte ce reprezinta infractiuni care vor atrage aplicarea sanctiunilor prevazute de reglementarile interne si de legislatia in vigoare.

Detinerea unei pozitii in cadrul Grupului nu poate fi folosita de un angajat/membru al organului de conducere ca pretext pentru pretinderea si/sau acceptarea, in scop personal sau in interesul unei persoane afiliate, a oricarei oportunitati de afaceri sau a oricarui favor sau beneficiu de care nu ar fi putut beneficia, in situatia in care nu s-ar fi aflat in pozitia de angajat al Grupului.

Toti angajatii trebuie sa evite orice actiuni care pot influenta deciziile autoritatilor publice. In acest context, angajatilor le este interzis sa ofere personalului sau reprezentantilor guvernului, sectorului public, organizatiilor caritabile, ONG-urilor, fundatiilor, autoritatilor de reglementare si supraveghere sau altor autoritati, in numele Bancii orice fel de cadouri, bani sau alte favoruri sau beneficii. Daca angajatii sunt abordati pentru asemenea plati ori au cunostinta despre asemenea plati, trebuie sa sesizeze de indata acest fapt conform procedurilor de alerta interna.

Depistarea coruptiei si a darii de mita este realizata similar procedurii de investigare a incidentelor legate de conduita profesionala, asa cum este descris in cadrul punctului ***DR10 (e) de la Sectiunea G1 -1, Cultura corporativa si politicile privind conduita profesionala si cultura corporativa.***

In vederea solutionarii sunt stabilite mecanisme pentru investigarea acuzatiilor sau a incidentelor de coruptie si dare sau luare de mita, prin controale de conformitate ad-hoc si planificate, controale si misiuni de audit intern, stabilite in conformitate cu politicile interne aplicabile prin Planurile anuale de activitate si control, aprobate de catre Consiliile de Administratie ale entitatilor din Grup.

Pe langa activitatile si controalele desfasurate de functiile de control intern sus-indicate, Grupul a implementat mecanisme de raportare alternativa a ingrijorarilor si investigare a incalcarilor cu privire la comportamentul ilegal sau care incalca prevederile codului de etica, al reglementarilor privind conflictele de interese, prin intermediul Procedurii privind dreptul de avertizare al angajatilor.

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialised for identification

DR 18(b)

In conformitate cu Regulamentul de Organizare si Functionare al Bancii, cat si reglementarile aplicabile subsidiarelor, structurile competente cu solutionarea investigatiilor referitoare la acuzatiile si incidentele de coruptie si dare sau luare de mita, Directia Audit Intern si Directia Conformitate, sunt independente fata de liniile de activitate ce fac obiectul investigatiei.

DR 18(c)

La finalizarea fiecarei investigatii se intocmeste un raport ce contine informatii in conformitate cu reglementarile interne, raport care se transmite in atentia Comitetului Directorilor/ conducerii superioare a subsidiarelor in vederea aprobarii masurilor de atenuare a riscului sau de evitare a repetarii acelorasi tipuri de abateri in viitor, dupa caz.

DR 20

Politicile intocmite de Banca cu privire la sistemul de prevenire si detectare, investigare si raspuns la acuzatiile sau incidentele legate de coruptie si dare sau luare de mita sunt comunicate catre cei pentru care sunt relevante, astfel:

- ✓ prin publicarea pe intranet-ul Bancii, sectiunea Reglementari interne si sunt disponibile intregului personal;
- ✓ in cadrul sesiunilor periodice, cel putin anuale, de formare profesionala, de catre Directia Conformitate.

DR 21(a)

Programele de pregatire profesionala in materie de combatere a coruptiei si a darii sau luarii de mita sunt descrise dupa cum urmeaza:

In ceea ce priveste natura programelor de formare: se utilizeaza diverse metode de pregatire profesionala ce se pot finaliza prin testari, in conformitate cu prevederile normelor interne din aria resurselor umane, principalele metode folosite fiind:

- ✓ cursuri/seminarii face-to-face sau on line (formatori interni/externi);
- ✓ postari pe Intranet/platforma e-learning ale materialelor informative;
- ✓ acordarea de consultanta permanenta in baza solicitarilor primite;
- ✓ transmiterea de mesaje informative prin posta electronica.

Programele anuale de formare profesionala in materie de combatere a coruptiei si a darii sau luarii de mita se realizeaza in cadrul Planului anual de conformitate al Bancii si a planurilor realizate la nivelul subsidiarelor si privesc:

- ✓ obiectivele strategice generale si ariile prioritare de activitate;
- ✓ cunostintele si competentele necesare la nivelul personalului in vederea conformarii cu obligatiile legale pe linie de conformitate;
- ✓ cresterea gradului de pregatire pe aspecte de conformitate existente la nivelul personalului grupului.



DR 21(b)

Procentul functiilor expuse riscului de coruptie si luare de mita si acoperite de programele de formare, atat pentru anul 2024 cat si pentru anul de raportare 2025, este de 100%.

DR 21(c)

Sunt implementate programe de formare pentru membrii organelor de administratie, de conducere si de supraveghere, care acopera toate aspectele de guvernanta relevante, similar cu cele destinate tuturor angajatilor Grupului.

Politici MDR-P- Politici adoptate pentru gestionarea aspectelor de durabilitate semnificative

DR 65

Modalitatea de gestionare a aspectelor legate de prevenirea si depistarea coruptiei si a darii sau luarii de mita este stabilita in cadrul politicilor si procedurilor detaliate in cadrul ***DR 18(a)*** din prezenta sectiune.

Actiuni MDR-A - Actiuni si resurse privind aspectele de durabilitate semnificative

DR 68

Actiunile necesare conturate pana in prezent pentru adresarea aspectelor legate de prevenirea coruptiei si darii de mita sunt detaliate in cadrul punctelor ***DR 21 (a) si DR 21(c)din cadrul prezentei sectiuni***, prin programele de pregatire profesionala adresate personalului cu privire la aceste aspecte.

Indicatori si tinte

Indicatori MDR-M - Indicatori privind aspectele de durabilitate semnificative

DR 75-77

Indicatorii necesari pentru pentru adresarea sunt reprezentati de ***G1-3 – Prevenirea si depistarea coruptiei si a darii sau luarii de mita***, care functioneaza ca si metric pentru **G1-1**.

Tinte MDR-T - Urmarirea eficacitatii politicilor si a actiunilor prin intermediul tintelor

DR 80-81

Pentru a evalua eficacitatea actiunilor planificate pentru gestionarea impacturilor, riscurilor si oportunitatilor semnificative identificate cu privire la conduita profesionala, Grupul Patria Bank va seta serie de tinte in cadrul Strategiei de sustenabilitate, acestea nefiind inca stabilite in anul 2025. Acestea vor fi monitorizate in baza periodicitatii asumate si prin raportarea rezultatelor in Declaratia privind Durabilitatea.

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialled for identification

Initialised for identification
KPMG
27. MAR. 2026

G1-4 – Incidente de coruptie sau dare sau luare de mita

DR 24(a)

Atat in perioada de raportare (anul 2025), cat si in anul anterior nu au fost inregistrate condamnari si nu au fost aplicate amenzi la nivelul Grupului pentru incalcarea legilor de combatere a coruptiei si a luarii si darii de mita.

DR 24(b)

Pentru a aborda incalcarile procedurilor si standardelor in materie de combatere a coruptiei si a darii sau luarii de mita este implementata o politica ce defineste proceduri si standarde clare.

In primul rand, sunt implementate controale de conformitate ad-hoc si planificate, controale si misiuni de audit intern, stabilite in conformitate cu politicile Directiei Conformitate si ale Directiei Audit Intern, prin Planurile anuale de activitate si control aprobate de catre Consiliul de Administratie al Bancii si subsidiarelor.

In al doilea rand, Banca si subsidiarele dispun de Proceduri specifice de gestionare a sesizarilor prin canal whistleblowing. In cadrului procedurii, primul pas este de a analiza si investiga sesizarile, urmat de intocmirea rapoartelor. Acest proces este descris pe larg in sectiunea ***G1-1 – Cultura corporativa si politicile privind conduita profesionala si cultura corporativa, 10 (a).***

DR 25(a)

Nu au fost identificate in perioada de raportare incidente confirmate de coruptie sau dare sau luare de mita la nivelul Grupului, atat pentru anul de raportare, cat si pentru perioada anterioara de raportare (anul 2024) .

Nota: informatiile prezentate au la baza definitia coruptiei din cadrul DECIZIEI–CADRU 2003/568/JAI A CONSILIULUI UNIUNII EUROPENE din 22 iulie 2003, in vigoare la data intocmirii declaratiei.

DR 25(b)

Nu au avut loc incidente confirmate in care angajatii au fost concediati sau au facut obiectul procedurilor disciplinare pentru incidente coruptie sau incidente legate de dare sau luare de mita, la nivelul Grupului, atat pentru anul de raportare, cat si pentru perioada anterioara de raportare (anul 2024).

DR 25(c)

Nu au fost identificate incidente confirmate legate de contracte cu parteneri de afaceri care au fost reziliate sau care nu au fost reinnoite din cauza incalcarilor legate de coruptie sau de dare sau luare de mita

DR 25(d)

Nu au fost identificate cazuri publice de coruptie sau de dare sau luare de mita introduse impotriva Grupului si a angajatilor, atat pentru anul de raportare, cat si pentru perioada anterioara de raportare (anul 2024).

Politici MDR-P- Politici adoptate pentru gestionarea aspectelor de durabilitate semnificative .

DR 65

Modalitatea de gestionare a aspectelor legate de prevenirea si depistarea coruptiei si a darii sau luarii de mita este stabilita in cadrul politicilor si procedurilor detaliate in cadrul ***DR 18(a) din sectiunea G1-3 Prevenirea si depistarea coruptiei si a darii sau luarii de mita.***

Actiuni MDR-A - Actiuni si resurse privind aspectele de durabilitate semnificative

DR 68

Actiunile necesare conturate pana in prezent pentru adresarea aspectelor legate de prevenirea corupriei si darii de mita sunt detaliate in cadrul punctelor ***DR 21 (a) si DR 21(c)*** din cadrul prezentei sectiuni, prin programele de formare a personalului cu privire la aceste aspecte.

Indicatori si tinte

Indicatori MDR-M - Indicatori privind aspectele de durabilitate semnificative

DR 75-77

Indicatorii necesari pentru pentru adresarea sunt reprezentati de **G1-3 – Prevenirea si depistarea coruptiei si a darii sau luarii de mita, care functioneaza ca si metric pentru G1-1.**

Tinte MDR-T - Urmarirea eficacitatii politicilor si a actiunilor prin intermediul tintelor

DR 80-81

Pentru a evalua eficacitatea actiunilor planificate pentru gestionarea impacturilor, riscurilor si oportunitatilor semnificative identificate cu privire la conduita profesionala, Grupul Patria Bank va seta serie de tintein cadrul Strategiei de sustenabilitate, acestea nefiind inca stabilite in anul 2025. Acestea vor fi monitorizate in baza periodicitatii asumate si prin raportarea rezultatelor in Declaratia privind Durabilitatea.

G1-5 – Exercitarea influentei politice si activitatile de lobby

DR 29(a)

Atat pe parcursul perioadei de raportare, cat si pentru anul precedent, nu este cazul de reprezentanti responsabili in cadrul organelor de administratie, de conducere si de supraveghere pentru supravegherea activitatilor legate de exercitarea influentei politice sau de lobby.

DR 29(b - i)

Atat pe parcursul perioadei de raportare, cat si pentru anul precedent.Nu sunt permise si nu au fost inregistrate contributii politice la nivel de institutie de credit si Grup.

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR 2026
Initialised for identification

DR 29(c)

In concordanta cu pozitia adoptata de Grup cu privire la neexercitarea unei influente politice sau a unor activitati de lobby, acesta nu vizeaza teme legat de aceste subiecte, nefiind aplicabile activitatii Grupului.

DR 30

Membrii organelor de administratie, de conducere si de supraveghere nu au detinut o functie comparabila in administratia publica (inclusiv in cadrul autoritatilor de reglementare) in cei doi ani anteriori numirii.

Intrucat acest tip de activitati nu sunt prezente in cadrul Grupului, aceste aspecte fiind adresate in cadrul Codului de etica in vigoare la nivelul Grupului, nu se aplica politici, actiuni, indicatori si tinte in acest sens.

G1-6 – Practici de plata

DR 33(a)

Termenul mediu necesar intreprinderii pentru a plati o factura catre furnizori (inclusiv companii medii si IMM), de la data la care incepe sa fie calculat termenul contractual sau legal de plata este corelat cu scadenta facturii..Pentru anul de raportare, a fost calculat un numar mediu de 6 zile necesare pentru efectuarea platilor catre furnizori, calculat incepand cu termenul legal (data emiterii facturilor). Tinand cont de sursele utilizate, aceasta informatie este supusa incertitudinii, asa cum este prezentat in cadrul ***DR 11(a-b) , din cadrul Capitolului 1 – ESRS 2, Prezentari de informatii cu caracter general***. Pentru anul de raportare 2024 nu a fost prezentat numarul de zile necesar pentru efectuarea platilor catre furnizori. In momentul de fata subsidiarele monitorizeaza respectarea termenului de plata prin intermediul structurilor/responsabililor interni desemnati.

DR 33(b)

Termenii nostri standard de plata, pe categorii principale de furnizori respecta scadenta finala de plata a facturilor emise, iar procentul platilor noastre aferente acestor termeni standard este apropiat de 100%, eventuale intarzieri fiind minime si cauzate de erori operationale. Nu detinem o evidenta distincta a intarzierilor in ceea ce priveste plata facturilor aferente furnizorilor de bunuri si servicii

DR 33(c) In perioadele de raportare aferente anilor 2025/2024, nu a fost cazul de proceduri judiciare pendinte pentru intarzieri in efectuarea platilor.

DRAGOS HORIA MANDA

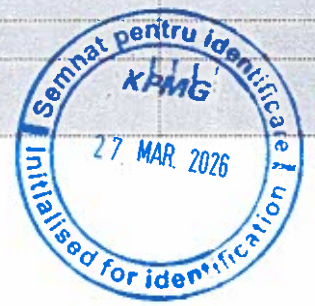
PRESEDINTELE CONSILIULUI DE ADMINISTRATIE

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialed for identification

ANEXA LA Declaratia privind Durabilitatea a Grupului Patria Bank la 31.12.2025

Anexa 1.1 Modelul 0. Sinteza privind ICP cu privire la care institutiile de credit trebuie sa furnizeze informatii in temeiul articolului 8 din Regulamentul privind Taxonomia (2025)

		Total active durabile din punctul de vedere al mediului	ICP (*4)	ICP (*5)	% acoperire (în activele totale) (*3)	% din activele excluse de la numărătorul GAR [articolul 7 alineatul (2) și alineatul (3) și secțiunea 1.1.2 din anexa V]	% din activele excluse de la numitorul GAR [articolul 7 alineatul (1) și secțiunea 1.2.4 din anexa V]
ICP principal	Stocul ratei activelor verzi (GAR)	897.14	0.0236%	0.0378%	67.9%	44.0%	32.14%
		Total active durabile din punctul de vedere al mediului	ICP	ICP	% acoperire (în activele totale)	% din activele excluse de la numărătorul GAR [articolul 7 alineatul (2) și alineatul (3) și secțiunea 1.1.2 din anexa V]	% din activele excluse de la numitorul GAR [articolul 7 alineatul (1) și secțiunea 1.2.4 din anexa V]
ICP suplimentari	*GAR (privind fluxul)*	691.95	0.1590%	0.2507%	51.77%	47.84%	37.99%
	Portofoliu de tranzactionare (*1)	n/a	n/a	n/a			
	Garanții financiare	n/a	n/a	n/a			
	Active administrate	n/a	n/a	n/a			
	Venituri din onorarii și comisioane (*2)	n/a	n/a	n/a			



Anexa 1.2 Modelul 1. Active incluse pentru calcularea GAR (Cifra de afaceri) – Decembrie 2025

	Mil RON	Data de referinta pentru furnizarea informatiilor 2025																													
			Atenuarea Schimbarilor Climatice (Climate change mitigation - CCM)					Adaptarea la schimbarile Climatice (CCA)				Resursele de apa si cele marine - Water and marine resources (WTR)				Economia Circulara - Circular economy (CE)				Poluare - Pollution (PPC)				Biodiversitatea si Ecosistemele - Biodiversity and Ecosystems (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
		Valoare contabila (bruta) totala (mii RON)	Catre care din sectoarele relevante din punctul de vedere al Taxonomiei (eligibile din punct de vedere al Taxonomiei)	Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (aliniate la taxonomie)	Din care utilizarea fondurilor	Din care de tranzitie	Din care de facilitare	Catre care din sectoarele relevante din punctul de vedere al Taxonomiei (eligibile din punct de vedere al Taxonomiei	Din c e igibi e din punct de vedere a taxonomiei (aliniate la taxonomie)	Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare	Catre care din sectoarele relevante din punctul de vedere al Taxonomiei (eligibile din punct de vedere al	Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (aliniate la taxonomie)	Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare	Catre care din sectoarele relevante din punctul de vedere al Taxonomiei (eligibile din punct de vedere al	Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (aliniate la taxonomie)	Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare	Catre care din sectoarele relevante din punctul de vedere al Taxonomiei (eligibile din punct de vedere al	Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (aliniate la taxonomie)	Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare	Catre care din sectoarele relevante din punctul de vedere al Taxonomiei (eligibile din punct de vedere al	Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (aliniate la taxonomie)	Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare	Catre care di sectoarele relevante din punctul de vedere al Taxonomiei (eligibile din punct de vedere al	Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (aliniate la taxonomie)	Din care utilizarea fondurilor	Din care de tranzitie	Din care de facilitare
	GAR - Active incluse la numarator si la numitor																														
1	Credite si creante, titluri de natura datoriei si instrumente de capital care nu sunt eligibile pentru calculul GAR din perspectiva tranzactionarii de inalta frecventa	1,337,202	306,397.7	896.6		83.1	331.5	90.1	0.5			0.03	0.01			410.6	0.01			0.2				0.2				306,898.9	897.1		83.5	331.5
2	Intreprinderi financiare	191,966	7,675.2	896.6		83.1	331.5	90.1	0.5			0.03	0.01			410.6	0.01			0.2				0.2				8,176.4	897.1		83.5	331.5
3	Institutii de credit	182,928	7,675.2	896.6		83.1	331.5	90.1	0.5			0.03	0.01			410.6	0.01			0.2				0.2				8,176.4	897.1		83.5	331.5
4	Credite si creante	141,224	5,100.1	869.2		82.6	326.7	88.8	0.1			0.03	0.01			409.3	0.01			0.2				0.2				5,598.6	869.3		83.1	326.7
5	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	41,704	2,575.2	27.4		0.4	4.8	1.3	0.4							1.3												2,577.8	27.8		0.4	4.8
6	Instrumente de capital	-	-	-		-	-	-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-		-	-
7	Alte societati financiare	9,038	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	din care firme de investitii	8,427	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Credite si creante	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	8,427	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Instrumente de capital	-	-	-		-	-	-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-		-	-
12	din care societati de administrare	611	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Credite si creante	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Instrumente de capital	611	-	-		-	-	-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-		-	-
16	din care intreprinderi de asigurare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Credite si creante	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Instrumente de capital	-	-	-		-	-	-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-		-	-
20	Intreprinderi refinanciare	55,368	231	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	231	-	-	-	-
21	Credite si creante	50,180	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	5,187	231	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	231	-	-	-	-
23	Instrumente de capital	-	-	-		-	-	-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-		-	-
24	Gospodarii	978,367	295,862	-	-	-	-	-	-	-	-					-	-	-	-									295,862	-	-	-	-
25	din care credite garantate cu bunuri imobile rezidentiale	312,249	295,862	-	-	-	-	-	-	-	-					-	-	-	-									295,862	-	-	-	-
26	din care credite pentru renovarea cladirilor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					-	-	-	-									-	-	-	-	-
27	din care credite auto	-	-	-	-	-	-																					-	-	-	-	-

Semnat pentru identificare
KPMG
27. MAR. 2026
Initialised for identification

28	Finantare pentru administratiile locale	23,523																													
29	Finantare pentru locuinte	-																													
30	Alte forme de finantare pentru administratiile locale	23,523																													
31	Garantii obtinute prin intrare in posesie: bunuri imobile rezidentiale si comerciale	87,979	7,629																								2,629				
37	Active excluse de la numarator pentru calcularea GAR (incluse la numitor)	2,458,703																													
33	Intreprinderi financiare si nefinanciare	2,703,916																													
34	IMM-urile si SNF (altele decat IMM-urile) care nu fac obiectul obligatiilor de furnizare de informatii in temeiul Directivei privind prezentarea de informatii nefinanciare	2,190,440																													
35	Credite si creante	2,147,046																													
36	Din care garantate cu bunuri imobile comerciale	1,175,277																													
37	din care credite pentru renovarea cladirilor	-																													
38	Titluri de natura datoriei	-																													
39	Instrumente de capitali	43,394																													
40	Contraparti din terti din afara UE care nu fac obiectul obligatiilor de furnizare de informatii in temeiul Directivei privind prezentarea de informatii nefinanciare	13,476																													
41	Credite si creante	6,810																													
42	Titluri de natura datoriei	-																													
43	Instrumente de capital	6,666																													
44	Instrumente financiare derivate	-																													
45	Imprumuturi interbancare la cerere	-																													
46	Numerar si active legate de numerar	101,434																													
47	Alte categorii de active (de exemplu, fonduri comerciale, marfuri, etc.)	153,352																													
48	**Total Active GAR**	**3,795,905**	**306,398**	**897**	-	**83**	**331**	**90**	**1**	-	-	**0**	**0**	-	-	**411**	**0**	-	-	**0**	-	-	-	**0**	-	-	-	**306,899**	**897**	-	**83**	**331**
49	Active neincluse in calculul GAR	1,797,417																													
50	Administratii centrale si emitenti supranationali	1,227,131																													
51	Expuneri fata de bancile centrale	509,930																													
52	Portofoliul de tranzactionare	60,355																													
53	Total Activ	5,593,322																													
Expune																															
54	Garantii financiare	-																													
55	Active Administrate	-																													
56	din care titluri de natura datoriei	-																													
57	din care instrumente de capital	-																													

Semnat pentru identificare
KPMG
27. MAR. 2026
Initialised for identification

Anexa 1.2 Modelul 1. Active incluse pentru calcularea GAR (Cifra de afaceri) – Decembrie 2024

		Data de referinta pentru furnizarea informatiilor 2024																												
			Atenuarea Schimbarilor Climatice (Climate change mitigation - CCM)					Adaptarea la schimbarile Climatice (CCA)				Resursele de apa si cele marine - Water and marine resources (WTR)				Economia Circulara - Circular economy (CE)				Poluare - Pollution (PPC)				Biodiversitatea si Ecosistemele - Biodiversity and Ecosystems (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
Mii RON		Valoare contabila [bruta] totala (mii RON)	Catre care din sectoarele relevante din punctul de vedere al	Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (aliniate la taxonom	Din care utilizarea fondurilo	Din care de tranzitie	Din care de facilitare	Catre care din sectoarele relevante din punctul de vedere al	Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (aliniate la taxonom	Din care utilizarea fondurilo	Din care de facilitare	Catre care din sectoarele relevante din punctul de vedere al Taxonomiei (eligibile din punct	Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (aliniate la	Din care utilizarea a fondurilor	Din care de facilitare	Catre care din sectoarele relevante din punctul de vedere al	Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (aliniate la	Din care utilizarea a fondurilor	Din care de facilitare	Catre care din sectoarele relevante din punctul de vedere al Taxonomiei (eligibile din punct	Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (aliniate la taxonomie	Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare	Catre care din sectoarele relevante din punctul de vedere al Taxonomi	Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (aliniate la taxonomi	Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare	Catre care din sectoarele relevante din punctul de vedere al	Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (aliniate la taxonom	Din care utilizarea fondurilo	Din care de tranzitie	Din care de facilitare
	GAR - Active incluse la numarator si la numitor																													
1	Credite si creante, titluri de natura datoriei si instrumente de capital care nu sunt eligibile pentru calculul GAR din perspectiva tranzactionarii de inalta frecventa	1,218,114	300,590	191	-	43	95	35	14	-	7	-	-	-	-	54	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	300,680	205	-	43	102
2	Intreprinderi financiare	120,028	1,321	191	-	43	95	35	14	-	7	-	-	-	-	54	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	1,411	205	-	43	102
3	Institutii de credit	111,270	1,321	191	-	43	95	35	14	-	7	-	-	-	-	54	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	1,411	205	-	43	102
4	Credite si creante	74,568	1,321	191	-	43	95	35	14	-	7	-	-	-	-	54	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	1,411	205	-	43	102
5	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	36,702																														
6	Instrumente de capital	-	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-
7	Alte societati financiare	8,758																														
8	din care firme de investitii	8,266																														
9	Credite si creante	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	8,266																														
11	Instrumente de capital	-	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-
12	din care societati de administrare	492	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Credite si creante	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Instrumente de capital	492	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	din care intreprinderi de asigurare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Credite si creante	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Intreprinderi nefinanciare	78,988	91	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	91	-	-	-	-
21	Credite si creante	42,952	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	36,035	91	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	91	-	-	-	-
23	Instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Gospodarii	907,826	296,271	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	296,271	-	-	-	-
25	din care credite garantate cu bunuri imobile rezidentiale	316,232	296,271	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	296,271	-	-	-	-
26	din care credite pentru renovarea cladirilor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27	din care credite auto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Semnat pentru identificare
KPMG
27. MAR. 2026
Initialised for identification

28	Finantare pentru administratiile locale	25,233	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Finantare pentru locuinte	-																												
30	Alte forme de finantare pentru administratiile locale	25,233	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	Garantii obtinute prin intrare in posesie: bunuri imobile rezidentiale si comerciale	86,040	2,907	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,907	-	-	-	-
32	Active excluse de la numarator pentru calcularea GAR (incluse la numitor)	2,056,475	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33	Intreprinderi financiare si nefinanciare																													
34	IMM-urile si SNF (altele decat IMM-urile) care nu fac obiectul obligatiilor de furnizare de informatii in temeiul Directivei privind prezentarea de informatii nefinanciare																													
35	Credite si creante																													
36	Din care garantate cu bunuri imobile comerciale																													
37	din care credite pentru renovarea cladirilor																													
38	Titluri de natura datoriei																													
39	Instrumente de capital																													
40	Contraparti din tari din afara UE care nu fac obiectul obligatiilor de furnizare de informatii in temeiul Directivei privind prezentarea de informatii nefinanciare																													
41	Credite si creante																													
42	Titluri de natura datoriei																													
43	Instrumente de capital																													
44	Instrumente financiare derivate																													
45	Imprumuturi interbancare la cerere																													
46	Numerar si active legate de numerar																													
47	Alte categorii de active (de exemplu, fonduri comerciale, marfuri, etc.)																													
48	**Total Active GAR**	**3,360,630**	**300,590**	**191**	**-**	**43**	**95**	**35**	**14**	**-**	**7**	**-**	**-**	**-**	**-**	**54**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1**	**-**	**-**	**-**	**300,680**	**205**	**-**	**43**	**102**
49	Active neincluse in calculul GAR	1,477,987																												
50	Administratii centrale si emitenti supranationali	1,086,305																												
51	Expuneri fata de bancile centrale	340,688																												
52	Portofoliul de tranzactionare	50,993																												
53	Total Active	4,752,576																												
Expuneri în afara bilanțului - Entități supuse obligațiilor de prezentare a NFRD																														
54	Garantii financiare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
55	Active Administrate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
56	din care titluri de natura datoriei	-																												
57	din care instrumente de capital	-																												

Semnat pentru identificare
KPMG
27. MAR. 2026
Initialised for identification

Anexa 1.3 Modelul 1. Active incluse pentru calcularea GAR (CaPex) – Decembrie 2025

Data de referinta pentru furnizarea informatiilor 2025

			Atenuarea Schimbarilor Climatice (Climate change mitigation - CCM)					Adaptarea la schimbarile Climatice (CCA)				Resursele de apa si cele marine - Water and marine resources (WTR)				Economia Circulara - Circular economy (CE)				Poluare - Pollution (PPC)				Biodiversitatea si Ecosistemele - Biodiversity and Ecosystems (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
		Valoare contabila (bruta) totala (mil RON)	Catre care din sectoarele relevante din punctul de vedere al Taxonomiei (eligibile din punct de vedere al Taxonomiei)	Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinieate la taxonomie)	Din care utilizarea fondurilor	Din care de tranzitie	Din care de facilitare	Catre care din sectoarele relevante din punctul de vedere al Taxonomiei (eligibile din punct de vedere al Taxonomiei)	Catre care din sectoarele relevante din punctul de vedere al Taxonomiei (eligibile din punct de vedere al Taxonomiei)	Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare	Catre care din sectoarele relevante din punctul de vedere al Taxonomiei (eligibile din punct de vedere al Taxonomiei)	Catre care din sectoarele relevante din punctul de vedere al Taxonomiei (eligibile din punct de vedere al Taxonomiei)	Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare	Catre care din sectoarele relevante din punctul de vedere al Taxonomiei (eligibile din punct de vedere al Taxonomiei)	Catre care din sectoarele relevante din punctul de vedere al Taxonomiei (eligibile din punct de vedere al Taxonomiei)	Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare	Catre care din sectoarele relevante din punctul de vedere al Taxonomiei (eligibile din punct de vedere al Taxonomiei)	Catre care din sectoarele relevante din punctul de vedere al Taxonomiei (eligibile din punct de vedere al Taxonomiei)	Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare	Catre care din sectoarele relevante din punctul de vedere al Taxonomiei (eligibile din punct de vedere al Taxonomiei)	Catre care din sectoarele relevante din punctul de vedere al Taxonomiei (eligibile din punct de vedere al Taxonomiei)	Din care utilizarea fondurilor	Din care de tranzitie	Din care de facilitare
	GAR - Active incluse la numarator si la numitor																																
1	Credite si creante, titluri de natura datoriei si instrumente de capital care nu sunt eligibile pentru calculul GAR din perspectiva tranzactionarii de inalta	1,337,202	308,149	1,433		82	586	172	1.5			0	0.02			343	0.02			0.2				0.2				308,664	1,434		82	1,147
2	Intreprinderi financiare	151,965	9,272	1,433		82	586	172	1.5			0	0.02			332	0.02			0.2				0.2				9,777	1,434		82	1,147
3	Institutii de credit	182,928	8,430	1,433		82	585	172	1.5			0	0.02			332	0.02			0.2				0.2				8,534	1,434		82	1,147
4	Credite si creante	141,224	5,765	1,349		81	574	169	0.2			0	0.02			330	0.02			0.2				0.2				6,259	1,349		81	574
5	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	41,704	2,679	84		0	12	3	1							3												2,675	85		0.4	574
6	Instrumente de capital	-	-	-																								-	-			
7	Alte societati financiare	9,038	843	-																								843	-			
8	din care firme de investitii	8,427	843	-																								843	-			
9	Credite si creante	0	-	-																								-	-			
10	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	8,427	843	-																								843	-			
11	Instrumente de capital	-	-	-																								-	-			
12	din care societati de administrare	611	-	-																								-	-			
13	Credite si creante	-	-	-																								-	-			
14	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	-	-																								-	-			
15	Instrumente de capital	611	-	-																								-	-			
16	din care intreprinderi de asigurare	-	-	-																								-	-			
17	Credite si creante	-	-	-																								-	-			
18	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	-	-																								-	-			
19	Instrumente de capital	-	-	-																								-	-			
20	Intreprinderi nefinanciare	55,368	385	-												10												396	-			
21	Credite si creante	50,180	-	-																								-	-			
22	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	5,187	385	-												10												396	-			
23	Instrumente de capital	-	-	-																								-	-			
24	Gospodarii	978,367	295,862	-												-	-											295,862	-			
25	din care credite garantate cu bunuri imobile rezidentiale	312,249	295,862	-												-	-											295,862	-			
26	din care credite pentru renovarea cladirilor	-	-	-												-	-											-	-			
27	din care credite auto	-																															

Semnat pentru identificare
KPMG
27. MAR. 2026
Initialised for identification

28	Finantare pentru administratiile locale	23,523																												
29	Finantare pentru locuinte	-																												
30	Alte forme de finantare pentru administratiile locale	23,523																												
31	Garantii obtinute prin intrare in posesie: bunuri imobile rezidentiale si comerciale	87,979	2,629																							2,629				
32	Active excluse de la numarator pentru calcularea GAR (incluse la numitor)	2,458,703																												
33	Intreprinderi financiare si nefinanciare	2,203,919																												
34	IMM-urile si SNF (altele decat IMM-urile) care nu fac obiectul obligatiilor de furnizare de informatii in temeiul Directivei privind prezentarea de informatii nefinanciare	2,190,440																												
35	Credite si creante	2,147,049																												
36	Din care garantate cu bunuri imobile comerciale	1,175,277																												
37	din care credite pentru renovarea cladirilor																													
38	Titluri de natura datoriei																													
39	Instrumente de capital	43,394																												
40	Contraparti din tari din afara UE care nu fac obiectul obligatiilor de furnizare de informatii in temeiul Directivei privind prezentarea de informatii nefinanciare	13,479																												
41	Credite si creante	6,810																												
42	Titluri de natura datoriei																													
43	Instrumente de capital	6,666																												
44	Instrumente financiare derivate	-																												
45	Imprumuturi interbancare la cerere	-																												
46	Numerar si active legate de numerar	101,434																												
47	Alte categorii de active (de exemplu, fonduri comerciale, marfuri, etc.)	153,352																												
48	Total Active GAR	3,795,905	308,149	1,433	-	82	986	172	1	-	-	0	0	-	-	343	0	-	-	0	-	-	-	0	-	-	308,664	1,434	-	82	1,147
49	Active neincluse in calculul GAR	1,797,417																												
50	Administratii centrale si emitenti supranationali	1,227,131																												
51	Expuneri fata de bancile centrale	509,930																												
52	Portofoliul de tranzactionare	60,355																												
53	Total Active	5,593,322																												
Expuneri																														
54	Garantii financiare	-																												
55	Active Administrate	-																												
56	din care titluri de natura datoriei	-																												
57	din care instrumente de capital	-																												

Semnat pentru identificare
KPMG
27. MAR. 2026
Initialised for identification

PATRIA BANK

PATRIA CREDIT

PATRIA ASSET MANAGEMENT
Societate de Administrare a Investițiilor

Semnat pentru identificare
KPMG
27. MAR. 2026
Initialised for identification

Anexa 1.3 Modelul 1. Active incluse pentru calcularea GAR (CaPex) – Decembrie 2024

		Data de referinta pentru furnizarea informatiilor 2024																																
			Atenuarea Schimbarilor Climatice (Climate change mitigation - CCM)					Adaptarea la schimbarile Climatice (CCA)				Resursele de apa si cele marine - Water and marine resources (WTR)				Economia Circulara - Circular economy (CE)				Poluare - Pollution (PPC)				Diversitatea si Ecosistemele - Biodiversity and Ecosystems (B				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
		Valoare contabila (bruta) totala (mil RON)	Catre care din sectoarele relevante din punctul de vedere al Taxonomiei (eligibile din punct de vedere al Taxonomiei)	Catre care din sectoarele relevante din punctul de vedere al Taxonomiei (eligibile din punct de vedere al Taxonomiei)	Din care utilizarea fondurilor	Din care de tranzitie	Din care de facilitare	Catre care din sectoarele relevante din punctul de vedere al Taxonomiei (eligibile din punct de vedere al Taxonomiei)	Catre care din sectoarele relevante din punctul de vedere al Taxonomiei (eligibile din punct de vedere al Taxonomiei)	Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare	Catre care din sectoarele relevante din punctul de vedere al Taxonomiei (eligibile din punct de vedere al Taxonomiei)	Catre care din sectoarele relevante din punctul de vedere al Taxonomiei (eligibile din punct de vedere al Taxonomiei)	Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare	Catre care din sectoarele relevante din punctul de vedere al Taxonomiei (eligibile din punct de vedere al Taxonomiei)	Catre care din sectoarele relevante din punctul de vedere al Taxonomiei (eligibile din punct de vedere al Taxonomiei)	Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare	Catre care din sectoarele relevante din punctul de vedere al Taxonomiei (eligibile din punct de vedere al Taxonomiei)	Catre care din sectoarele relevante din punctul de vedere al Taxonomiei (eligibile din punct de vedere al Taxonomiei)	Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare	Catre care din sectoarele relevante din punctul de vedere al Taxonomiei (eligibile din punct de vedere al Taxonomiei)	Catre care din sectoarele relevante din punctul de vedere al Taxonomiei (eligibile din punct de vedere al Taxonomiei)	Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare	Catre care din sectoarele relevante din punctul de vedere al Taxonomiei (eligibile din punct de vedere al Taxonomiei)	Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinate la taxonomie)	Din care utilizarea fondurilor	Din care de tranzitie	Din care de facilitare
	GAR - Active incluse la numarator si la numitor																																	
1	Credite si creante, titluri de natura datoriei si instrumente de capital care nu sunt eligibile pentru calculul GAR din perspectiva tranzactionarii de inalta	1,182,079	300,057	293		51	111	92	50		21					55								1				300,206	343		51	133
2	Intreprinderi financiare	120,028	880	293		51	111	92	50		21					55								1				1,028	343		51	133
3	Institutii de credit	111,270	880	293		51	111	92	50		21					55								1				1,028	343		51	133
4	Credite si creante	74,568	880	293		51	111	92	50		21					55								1				1,028	343		51	133
5	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	36,702																																
6	Instrumente de capital	-																																
7	Alte societati financiare	8,758																																
8	din care firme de investitii	8,266																																
9	Credite si creante	0																																
10	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	8,266																																
11	Instrumente de capital	-																																
12	din care societati de administrare	492																																
13	Credite si creante	-																																
14	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-																																
15	Instrumente de capital	492																																
16	din care intreprinderi de asigurare	-																																
17	Credite si creante	-																																
18	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-																																
19	Instrumente de capital	-																																
20	Intreprinderi nefinanciare	42,952																																
21	Credite si creante	42,952																																
22	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-																																
23	Instrumente de capital	-																																
24	Gospodarii	907,826	296,271	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	296,271	-	-	-	-
25	din care credite garantate cu bunuri imobile rezidentiale	316,232	296,271																									296,271				
26	din care credite pentru renovarea cladirilor	-																																
27	din care credite auto	-																																

28	Finantare pentru administratiile locale	25,233	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Finantare pentru locuinte	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Alte forme de finantare pentru administratiile locale	25,233	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	Garantii obtinute prin intrare in posesie: bunuri imobile rezidentiale si comerciale	86,040	2,907	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,907	-	-	-	-	-
32	Active excluse de la numarator pentru calcularea GAR (incluse la numitor)	2,056,475	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33	Intreprinderi financiare si nefinanciare																													
34	IMM-urile si SNF (altele decat IMM-urile) care nu fac obiectul obligatiilor de furnizare de informatii in temeiul Directivei privind prezentarea de informatii nefinanciare																													
35	Credite si creante																													
36	Din care garantate cu bunuri imobile comerciale																													
37	din care credite pentru renovarea cladirilor																													
38	Titluri de natura datoriei																													
39	Instrumente de capital																													
40	Contraparti din tari din afara UE care nu fac obiectul obligatiilor de furnizare de informatii in temeiul Directivei privind prezentarea de informatii nefinanciare																													
41	Credite si creante																													
42	Titluri de natura datoriei																													
43	Instrumente de capital																													
44	Instrumente financiare derivate																													
45	Imprumuturi interbancare la cerere																													
46	Numerar si active legate de numerar																													
47	Alte categorii de active (de exemplu, fonduri comerciale, marfuri, etc.)																													
48	Total Active GAR	3,238,554	300,057	293	-	51	111	92	50	-	21	-	-	-	-	55	-	-	-	-	-	1	-	-	300,206	343	-	51	133
49	Active neincluse in calculul GAR	1,477,987																												
50	Administratii centrale si emitenti supranationali	1,086,305																												
51	Expuneri fata de bancile centrale	340,688																												
52	Portofoliul de tranzactionare	50,993																												
53	Total Active	4,752,576																												
Expuneri in afara bilanțului - Entități supuse obligațiilor de prezentare a NFRD																														
54	Garantii financiare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
55	Active Administrate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
56	din care titluri de natura datoriei	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
57	din care instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Semnat pentru identificare
KPMG
27. MAR. 2026
Initialised for identification

Anexa 1.4 Modelul 2. GAR informatii pe sectoare (Cifra de afaceri)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab
	Defalcare pe sectoare - nivel CAEN de 4 cifre (cod și etichetă)	Atenuarea Schimbarilor Climatice (Climate change mitigation - CCM)				Adaptarea la schimbarile Climatice (CCA)				Resursele de apa si cele marine - Water and marine resources (WTR)				Economia Circulara - Circular economy (CE)				Poluare - Pollution (PPC)				Biodiversitatea si Ecosistemele - Biodiversity and Ecosystems (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)			
		Societăți nefinanciare (supuse NFRD)		IMM-urile și alte NFC care nu sunt supuse NFRD		Societăți nefinanciare (supuse NFRD)		IMM-urile și alte NFC care nu sunt supuse NFRD		Societăți nefinanciare (supuse NFRD)		IMM-urile și alte NFC care nu sunt supuse NFRD		Societăți nefinanciare (supuse NFRD)		IMM-urile și alte NFC care nu sunt supuse NFRD		Societăți nefinanciare (supuse NFRD)		IMM-urile și alte NFC care nu sunt supuse NFRD		Societăți nefinanciare (supuse NFRD)		IMM-urile și alte NFC care nu sunt supuse NFRD		Societăți nefinanciare (supuse NFRD)		IMM-urile și alte NFC care nu sunt supuse NFRD	
		Valoare contabilă (brută)		Valoare contabilă (brută)		Valoare contabilă (brută)		Valoare contabilă (brută)		Valoare contabilă (brută)		Valoare contabilă (brută)		Valoare contabilă (brută)		Valoare contabilă (brută)		Valoare contabilă (brută)		Valoare contabilă (brută)		Valoare contabilă (brută)		Valoare contabilă (brută)		Valoare contabilă (brută)		Valoare contabilă (brută)	
		Mii RON	Din care durabilă din punct de vedere al mediului (CCM)	Mii RON	Din care durabilă din punct de vedere al mediului (CCM)	Mii RON	Din care durabilă din punct de vedere al mediului (CCA)	Mii RON	Din care durabilă din punct de vedere al mediului (CCA)	Mii RON	Din care durabilă din punct de vedere al mediului (WTR)	Mii RON	Din care durabilă din punct de vedere al mediului (WTR)	Mii RON	Din care durabilă din punct de vedere al mediului (CE)	Mii RON	Din care durabilă din punct de vedere al mediului (CE)	Mii RON	Din care durabilă din punct de vedere al mediului (PPC)	Mii RON	Din care durabilă din punct de vedere al mediului (PPC)	Mii RON	Din care durabilă din punct de vedere al mediului (BIO)	Mii RON	Din care durabilă din punct de vedere al mediului (BIO)	Mii RON	Din care durabilă din punct de vedere al mediului (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	Mii RON	Din care durabilă din punct de vedere al mediului (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)
1	CAEN 0620 - Extracția gazelor naturale	231.36	-				-			-	-			-	-			-	-			-	-			231.36	-		

Anexa 1.5 Modelul 2. GAR informatii pe sectoare (CaPex)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab
	Defalcare pe sectoare - nivel CAEN de 4 cifre (cod și etichetă)	Atenuarea Schimbarilor Climatice (Climate change mitigation - CCM)				Adaptarea la schimbarile Climatice (CCA)				Resursele de apa si cele marine - Water and marine resources (WTR)				Economia Circulara - Circular economy (CE)				Poluare - Pollution (PPC)				Biodiversitatea si Ecosistemele - Biodiversity and Ecosystems (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)			
		Societăți nefinanciare (supuse NFRD)		IMM-urile și alte NFC care nu sunt supuse NFRD		Societăți nefinanciare (supuse NFRD)		IMM-urile și alte NFC care nu sunt supuse NFRD		Societăți nefinanciare (supuse NFRD)		IMM-urile și alte NFC care nu sunt supuse NFRD		Societăți nefinanciare (supuse NFRD)		IMM-urile și alte NFC care nu sunt supuse NFRD		Societăți nefinanciare (supuse NFRD)		IMM-urile și alte NFC care nu sunt supuse NFRD		Societăți nefinanciare (supuse NFRD)		IMM-urile și alte NFC care nu sunt supuse NFRD		Societăți nefinanciare (supuse NFRD)		IMM-urile și alte NFC care nu sunt supuse NFRD	
		Valoare contabilă (brută)		Valoare contabilă (brută)		Valoare contabilă (brută)		Valoare contabilă (brută)		Valoare contabilă (brută)		Valoare contabilă (brută)		Valoare contabilă (brută)		Valoare contabilă (brută)		Valoare contabilă (brută)		Valoare contabilă (brută)		Valoare contabilă (brută)		Valoare contabilă (brută)		Valoare contabilă (brută)		Valoare contabilă (brută)	
		Mii RON	Din care durabilă din punct de vedere al mediului (CCM)	Mii RON	Din care durabilă din punct de vedere al mediului (CCM)	Mii RON	Din care durabilă din punct de vedere al mediului (CCA)	Mii RON	Din care durabilă din punct de vedere al mediului (CCA)	Mii RON	Din care durabilă din punct de vedere al mediului (WTR)	Mii RON	Din care durabilă din punct de vedere al mediului (WTR)	Mii RON	Din care durabilă din punct de vedere al mediului (CE)	Mii RON	Din care durabilă din punct de vedere al mediului (CE)	Mii RON	Din care durabilă din punct de vedere al mediului (PPC)	Mii RON	Din care durabilă din punct de vedere al mediului (PPC)	Mii RON	Din care durabilă din punct de vedere al mediului (BIO)	Mii RON	Din care durabilă din punct de vedere al mediului (BIO)	Mii RON	Din care durabilă din punct de vedere al mediului (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	Mii RON	Din care durabilă din punct de vedere al mediului (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)
1	CAEN 0620 - Extracția gazelor naturale	385.43	-				-			-	-			-	-			-	-			-	-			385.43	-		

Semnat pentru identificare
KPMG
27. MAR. 2026
Initialised for identification

Anexa 1.6 Modelul 3. ICP GAR privind stocul (Cifra de afaceri) – 2025

% (comparativ cu totalul activelor acoperite la numitor)		Data de referinta pentru furnizarea informațiilor 2025																												
		Atenuarea Schimbarilor Climatice (Climate change mitigation - CCM)					Adaptarea la schimbarile Climatice (CCA)				Resursele de apa si cele marine - Water and marine resources (WTR)				Economia Circulara - Circular economy (CE)				Poluare - Pollution (PPC)				Biodiversitatea si Ecosistemele - Biodiversity and Ecosystems (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
		Proportia din totalul activelor acoperite care finanteaza sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)	Proportia din totalul activelor acoperite care finanteaza sectoarele relevante pentru taxonomie (aliniate la taxonomie)	Din care utilizarea fondurilor	Din care de tranzitie	Din care de facilitare	Proportia din totalul activelor acoperite care finanteaza sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)	Proportia din totalul activelor acoperite care finanteaza sectoarele relevante pentru taxonomie (aliniate la taxonomie)	Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare	Proportia din totalul activelor acoperite care finanteaza sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)	Proportia din totalul activelor acoperite care finanteaza sectoarele relevante pentru taxonomie (aliniate la taxonomie)	Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare	Proportia din totalul activelor acoperite care finanteaza sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)	Proportia din totalul activelor acoperite care finanteaza sectoarele relevante pentru taxonomie (aliniate la taxonomie)	Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare	Proportia din totalul activelor acoperite care finanteaza sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)	Proportia din totalul activelor acoperite care finanteaza sectoarele relevante pentru taxonomie (aliniate la taxonomie)	Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare	Proportia din totalul activelor acoperite care finanteaza sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)	Proportia din totalul activelor acoperite care finanteaza sectoarele relevante pentru taxonomie (aliniate la taxonomie)	Din care utilizarea fondurilor	Din care de tranzitie	Din care de facilitare	Proportia din totalul activelor acoperite
0	GAR - Active incluse la numarator si la numitor																													
1	Credite si creante, titluri de natura datoriei si instrumente de capital care nu sunt eligibile pentru calculul GAR din perspectiva tranzactionarii de inalta frecventa	22.91%	0.07%	0.00%	0.01%	0.02%	0.01%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.03%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	22.95%	0.07%	0.00%	0.01%	0.02%	23.91%
2	Intreprinderi financiare	4.00%	0.47%	0.00%	0.04%	0.17%	0.05%	0.03%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.21%	0.03%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	4.26%	0.47%	0.00%	0.04%	0.17%	3.43%
3	Institutii de credit	4.20%	0.46%	0.00%	0.05%	0.18%	0.05%	0.03%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.22%	0.03%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	4.47%	0.49%	0.00%	0.05%	0.18%	3.27%
4	Credite si creante	3.61%	0.62%	0.00%	0.06%	0.23%	0.06%	0.03%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.29%	0.05%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	3.96%	0.62%	0.00%	0.06%	0.23%	2.52%
5	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	5.17%	0.07%	0.00%	0.00%	0.01%	0.05%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	6.18%	0.07%	0.00%	0.00%	0.01%	0.75%
6	Instrumente de capital	-					-				-				-				-				-								0.00%
7	Alte societati financiare	-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		0.16%
8	din care firme de investitii	-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		0.15%
9	Credite si creante	-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		0.00%
10	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		0.15%
11	Instrumente de capital	-	-		-	-	-		-		-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			0.00%
12	din care societati de administrare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.01%
13	Credite si creante	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00%
14	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00%
15	Instrumente de capital	-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		0.01%
16	din care intreprinderi de asigurare	-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		0.00%
17	Credite si creante	-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		0.00%
18	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00%
19	Instrumente de capital	-	-		-	-	-		-		-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			0.00%
20	Intreprinderi nefinanciare	0.42%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.42%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.99%
21	Credite si creante	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.90%
22	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea	4.46%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	4.46%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.05%
23	Instrumente de capital	-					-				-				-				-				-				0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
24	Gospodarii	30.24%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%					0.00%	0.00%	0.00%	0.00%									30.24%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	17.49%
25	din care credite garantate cu bunuri imobile rezidentiale	94.75%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%					0.00%	0.00%	0.00%	0.00%									94.75%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	5.58%
26	din care credite pentru renovarea cladirilor	-	-	-	-		-	-	-						-	-	-										-	-	-		0.00%
27	din care credite auto	-	-	-	-		-	-	-						-	-	-										-	-	-		0.00%
28	Finantare pentru administratiile locale	-	-	-	-		-	-	-						-	-	-										-	-	-		0.42%
29	Finantare pentru locuinte	-	-	-	-		-	-	-						-	-	-										-	-	-		0.00%
30	Alte forme de finantare pentru administratiile locale	-	-	-	-		-	-	-						-	-	-										-	-	-		0.42%
31	Garantii obtinute prin intrare in posesie: bunuri imobile rezidentiale si comerciale	2.99%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	2.99%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	1.57%
32	Total Active GAR	8.072%	0.024%	0.000%	0.002%	0.009%	0.002%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.011%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	8.085%	0.023%	0.000%	0.002%	0.009%	67.86%

Semnat pentru identificare
KPMG
27. MAR. 2026
Initialised for identification

Anexa 1.6 Modelul 3. ICP GAR privind stocul (Cifra de afaceri) – 2024

	Data de referință pentru furnizarea informațiilor 2024																												
	Atenuarea Schimbărilor Climatice (Climate change mitigation - CCM)					Adaptarea la schimbările Climatice (CCA)				Resursele de apa si cele marine - Water and marine resources (WTR)				Economia Circulara - Circular economy (CE)				Poluare - Pollution (PPC)				Biodiversitatea si Ecosistemele - Biodiversity and Ecosystems (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
a (comparația cu totalul activelor acoperite la numitor)	Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)	Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează sectoarele relevante pentru taxonomie (aliniate la taxonomie)	Din care utilizarea fondurilor	Din care de tranziție	Din care de facilitare	Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)	Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează sectoarele relevante pentru taxonomie (aliniate la taxonomie)	Din care finanțare specializată	Din care de facilitare	Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)	Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează sectoarele relevante pentru taxonomie (aliniate la taxonomie)	Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare	Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)	Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează sectoarele relevante pentru taxonomie (aliniate la taxonomie)	Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare	Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)	Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează sectoarele relevante pentru taxonomie (aliniate la taxonomie)	Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare	Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)	Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează sectoarele relevante pentru taxonomie (aliniate la taxonomie)	Din care utilizarea fondurilor	Din care de tranziție	Din care de facilitare	Proporția din totalul activelor acoperite
1 GAR - Active incluse la numărător și la numitor																													
2 Credite și creanțe, titluri de natură datoriei și instrumente de capital care nu sunt eligibile pentru calculul GAR din perspectiva tranzacțiunilor de trată frecvență	24.69%	0.02%	0.00%	0.00%	0.01%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	24.69%	0.02%	0.00%	0.00%	0.01%	25.63%
3 Întreprinderi financiare	1.10%	0.16%	0.00%	0.04%	0.00%	0.03%	0.01%	0.00%	0.01%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	1.18%	0.17%	0.00%	0.04%	0.00%	2.58%
4 Instituții de credit	1.19%	0.17%	0.00%	0.04%	0.00%	0.03%	0.01%	0.00%	0.01%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	1.27%	0.18%	0.00%	0.04%	0.00%	2.34%
5 Credite și creanțe	1.77%	0.26%	0.00%	0.06%	0.13%	0.05%	0.02%	0.00%	0.01%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	1.89%	0.28%	0.00%	0.06%	0.14%	1.57%
6 Titluri de natură datoriei, inclusiv utilizarea fondurilor (UoP)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.77%
7 Instrumente de capital																														0.00%
8 Alte active financiare																														0.18%
9 Din care firme de investiții																														0.17%
10 Credite și creanțe																														0.00%
11 Titluri de natură datoriei, inclusiv utilizarea fondurilor (UoP)																														0.17%
12 Instrumente de capital																														0.00%
13 Din care societăți de administrare																														0.01%
14 Credite și creanțe																														0.00%
15 Titluri de natură datoriei, inclusiv utilizarea fondurilor (UoP)																														0.00%
16 Instrumente de capital																														0.01%
17 Societăți de asigurări																														0.00%
18 Credite și creanțe																														0.00%
19 Titluri de natură datoriei, inclusiv utilizarea fondurilor (UoP)																														0.00%
20 Instrumente de capital																														0.00%
21 Întreprinderi nefinanciare	0.12%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%																				0.09%					1.66%
22 Credite și creanțe																														0.50%
23 Titluri de natură datoriei, inclusiv utilizarea fondurilor (UoP)	0.25%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%																				0.00%					0.75%
24 Instrumente de capital																														0.00%
25 Gospodării	32.64%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%					0.00%	0.00%	0.00%	0.00%								32.64%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	19.10%
26 din care credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	93.65%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%					0.00%	0.00%	0.00%	0.00%								93.65%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	6.65%
27 Din care credite auto																														0.00%
28 Finanțare pentru administrațiile locale																														0.22%
29 Finanțare pentru locuințe																														0.53%
30 Alte forme de finanțare pentru administrațiile locale																														0.00%
31 Garanții obținute prin intrare în posesie: bunuri imobile rezidențiale și comerciale	3.38%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	3.38%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	1.21%
32 Total Active GAR	9.18%	0.01%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	9.18%	0.01%	0.00%	0.00%	0.00%	68.90%

Semnat pentru identificare
KPMG
27. MAR. 2026
Initialised for identification

Anexa 1.7 Modelul 3. ICP GAR privind stocul (CaPex) – 2025

% (comparativ cu totalul activelor acoperite la numitor)	Data de referinta pentru furnizarea informatiilor 2025																											
	Atenuarea Schimbarilor Climatice (Climate change mitigation - CCM)					Adaptarea la schimbarile Climatice (CCA)				Resursele de apa si cele marine - Water and marine resources (WTR)				Economia Circulara - Circular economy (CE)				Poluare - Pollution (PPC)				Biodiversitatea si Ecosistemele - Biodiversity and Ecosystems (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
	Proportia din totalul activelor acoperite care finanteaza sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)	Proportia din totalul activelor acoperite care finanteaza sectoarele relevante pentru taxonomie (aliniate la taxonomie)	Din care utilizarea fondurilor	Din care de tranzitie	Din care de facilitare	Proportia din totalul activelor acoperite care finanteaza sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)	Proportia din totalul activelor acoperite care finanteaza sectoarele relevante pentru taxonomie (aliniate la taxonomie)	Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare	Proportia din totalul activelor acoperite care finanteaza sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)	Proportia din totalul activelor acoperite care finanteaza sectoarele relevante pentru taxonomie (aliniate la taxonomie)	Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare	Proportia din totalul activelor acoperite care finanteaza sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)	Proportia din totalul activelor acoperite care finanteaza sectoarele relevante pentru taxonomie (aliniate la taxonomie)	Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare	Proportia din totalul activelor acoperite care finanteaza sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)	Proportia din totalul activelor acoperite care finanteaza sectoarele relevante pentru taxonomie (aliniate la taxonomie)	Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare	Proportia din totalul activelor acoperite care finanteaza sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)	Proportia din totalul activelor acoperite care finanteaza sectoarele relevante pentru taxonomie (aliniate la taxonomie)	Din care utilizarea fondurilor	Din care de tranzitie	Din care de facilitare	Proportia din totalul activelor acoperite
GAR - Active incluse la numarator si la numitor																												
1 Credite si creante, titluri de natura datoriei si instrumente de capital care nu sunt eligibile pentru calculul GAR din perspectiva tranzactionarii de inalta frecventa	23.04%	0.11%	0.00%	0.01%	0.04%	0.01%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.03%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	23.08%	0.11%	0.00%	0.01%	0.08%	23.91%
2 Intreprinderi financiare	4.83%	0.75%	0.00%	0.04%	0.31%	0.09%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.17%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	5.09%	0.75%	0.00%	0.04%	0.60%	3.43%
3 Institutii de credit	4.61%	0.78%	0.00%	0.04%	0.32%	0.09%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.18%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	4.88%	0.78%	0.00%	0.04%	0.63%	3.27%
4 Credite si creante	4.08%	0.96%	0.00%	0.06%	0.41%	0.12%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.23%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	4.43%	0.96%	0.00%	0.06%	0.41%	2.52%
5 Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea fondurilor (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.75%
6 Instrumente de capital	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-		-	-	-	-	-	-	-	0.00%
7 Alte societati financiare	9.32%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	9.32%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.16%
8 din care firme de investitii	10.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	10.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.15%
9 Credite si creante	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
10 Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea fondurilor (UoP)	10.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	10.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.15%
11 Instrumente de capital	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-		-	-	-	-	-	-	-	0.00%
12 din care societati de administrare	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-		-	-	-	-	-	-	-	0.01%
13 Credite si creante	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-		-	-	-	-	-	-	-	0.00%
14 Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea fondurilor (UoP)	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-		-	-	-	-	-	-	-	0.00%
15 Instrumente de capital	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-		-	-	-	-	-	-	-	0.01%
16 din care intreprinderi de asigurare	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-		-	-	-	-	-	-	-	0.00%
17 Credite si creante	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-		-	-	-	-	-	-	-	0.00%
18 Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea fondurilor (UoP)	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-		-	-	-	-	-	-	-	0.00%
19 Instrumente de capital	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-		-	-	-	-	-	-	-	0.00%
20 Intreprinderi nefinanciare	0.70%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.02%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.71%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.93%
21 Credite si creante	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-		-	-	-	-	-	-	-	0.90%
22 Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea	7.43%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.20%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	7.63%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.03%
23 Instrumente de capital	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-		-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
24 Gospodarii	30.24%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%					0.00%	0.00%	0.00%	0.00%									30.24%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	17.49%
25 din care credite garantate cu bunuri imobile rezidentiale	94.75%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%					0.00%	0.00%	0.00%	0.00%									94.75%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	5.58%
26 din care credite pentru renovarea cladirilor	-	-		-	-									-	-		-									-	-	-	-	-	0.00%
27 din care credite auto	-	-		-	-																										0.00%
28 Finantare pentru administratiile locale																															0.42%
29 Finantare pentru locuinte	-	-		-	-									-	-		-									-	-	-	-	-	0.00%
30 Alte forme de finantare pentru administratiile locale	-	-		-	-									-	-		-									-	-	-	-	-	0.42%
31 Garanții obținute prin intrare în posesie: bunuri imobile rezidențiale și comerciale	2.99%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	2.99%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	1.57%
32 Total Active GAR	8.118%	0.038%	0.000%	0.002%	0.015%	0.005%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.009%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	8.132%	0.037%	0.000%	0.002%	0.030%	67.88%

Semnat pentru identificare
KPMG
27. MAR. 2026
Initialised for identification

Anexa 1.7 Modelul 3. ICP GAR privind stocul (CaPex) – 2024

% (comparativ cu totalul activelor acoperite la numitor)	Data de referinta pentru furnizarea informatiilor 2024																												
	Atenuarea Schimbarilor Climatice (Climate change mitigation - CCM)					Adaptarea la schimbarile Climatice (CCA)				Resursele de apa si cele marine - Water and marine resources (WTR)				Economia Circulara - Circular economy (CE)				Poluare - Pollution (PPC)				Biodiversitatea si Ecosistemele - Biodiversity and Ecosystems (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
	Proportia din totalul activelor acoperite care finanteaza sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)	Proportia din totalul activelor acoperite care finanteaza sectoarele relevante pentru taxonomie (aliniate la taxonomie)	Din care utilizarea fondurilor	Din care de tranzitie	Din care de facilitare	Proportia din totalul activelor acoperite care finanteaza sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul	Proportia din totalul activelor acoperite care finanteaza sectoarele relevante pentru taxonomie (aliniate la taxonomie)	Din care finantari specializate	Din care de facilitare	Proportia din totalul activelor acoperite care finanteaza sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul	Proportia din totalul activelor acoperite care finanteaza sectoarele relevante pentru taxonomie (aliniate la taxonomie)	Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare	Proportia din totalul activelor acoperite care finanteaza sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul	Proportia din totalul activelor acoperite care finanteaza sectoarele relevante pentru taxonomie (aliniate la taxonomie)	Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare	Proportia din totalul activelor acoperite care finanteaza sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul	Proportia din totalul activelor acoperite care finanteaza sectoarele relevante pentru taxonomie (aliniate la taxonomie)	Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare	Proportia din totalul activelor acoperite care finanteaza sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul	Proportia din totalul activelor acoperite care finanteaza sectoarele relevante pentru taxonomie (aliniate la taxonomie)	Din care utilizarea fondurilor	Din care de tranzitie	Din care de facilitare	Proportia din totalul activelor acoperite
GAR - Active incluse la numarator si la numitor																													
1 Credite si creante, titluri de natura datoriei si instrumente de capital care nu sunt eligibile pentru calculul GAR din perspectiva tranzactionarii de inalta frecventa	25.38%	0.02%	0.00%	0.00%	0.01%	0.01%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	25.40%	0.03%	0.00%	0.00%	0.01%	24.87%
2 **Intreprinderi financiare**	0.73%	0.24%	0.00%	0.04%	0.09%	0.08%	0.04%	0.00%	0.02%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.05%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.86%	0.29%	0.00%	0.04%	0.11%	2.53%
3 **Institutii de credit**	0.79%	0.26%	0.00%	0.05%	0.10%	0.08%	0.04%	0.00%	0.02%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.05%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.92%	0.31%	0.00%	0.05%	0.12%	2.44%
4 Credite si creante	1.18%	0.39%	0.00%	0.07%	0.15%	0.12%	0.07%	0.00%	0.03%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.07%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	1.38%	0.46%	0.00%	0.07%	0.18%	1.57%
5 Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea fondurilor (UoF)																														0.77%
6 Instrumente de capital																														0.00%
7 **Alte societati financiare**	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.18%
8 din care firme de investitii	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.17%
9 Creditare cu amanuntul	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
10 Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea fondurilor (UoF)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.17%
11 Instrumente de capital																														0.00%
12 din care societati de administrare																														0.01%
13 Credite si creante																														0.00%
14 Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea fondurilor (UoF)																														0.00%
15 Instrumente de capital																														0.01%
16 din care intreprinderi de asigurare																														0.00%
17 Credite si creante																														0.00%
18 Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea fondurilor (UoF)																														0.00%
19 Instrumente de capital																														0.00%
20 **Intreprinderi nefinanciare**																														0.90%
21 Credite si creante																														0.90%
22 Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea																														0.00%
23 Instrumente de capital																														0.00%
24 **Gospodarii**	32.64%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%					0.00%	0.00%	0.00%	0.00%								32.64%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	19.10%
25 din care credite garantate cu bunuri imobile rezidentiale	93.69%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%					0.00%	0.00%	0.00%	0.00%								93.69%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	6.65%
26 din care credite pentru renovarea cladirilor																														0.00%
27 din care credite auto																														0.00%
28 **Finantare pentru administratiile locale**																														0.53%
29 Finantare pentru locuinte																														0.00%
30 Alte forme de finantare pentru administratiile locale																														0.53%
31 Garantii obtinute prin intrare in posesie: bunuri imobile rezidentiale si ocmerciale	3.38%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	3.38%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	1.81%
32 **Total Active GAR**	9.265%	0.009%	0.000%	0.002%	0.003%	0.003%	0.002%	0.000%	0.001%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.002%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	9.270%	0.0106%	0.000%	0.002%	0.004%	68.14%

Semnat pentru identificare
KPMG
27. MAR. 2026
Initialised for identification

Anexa 1.8 Modelul 4. ICP GAR privind fluxul (Cifra de afaceri)

			Data de referinta pentru furnizarea informatiilor 2025																														
			Atenuarea Schimbarilor Climatice (Climate change mitigation - CCM)					Adaptarea la schimbarile Climatice (CCA)				Resursele de apa si cele marine - Water and marine resources (WTR)				Economia Circulara - Circular economy (CE)				Poluare - Pollution (PPC)				Biodiversitatea si Ecosistemele - Biodiversity and Ecosystems (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
% (comparativ cu totalul activelor acoperite la numitor)		Valoare contabila (brute) totala RON - FLUX	Proportia din totalul activelor acoperite care finanteaza sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)	Proportia din totalul activelor acoperite care finanteaza sectoarele relevante din punctul de vedere al taxonomiei (aliniate la taxonomie)	Din care utilizarea fondurilor	Din care de tranzitie	Din care de facilitare	Proportia din totalul activelor acoperite care finanteaza sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)	Proportia din totalul activelor acoperite care finanteaza sectoarele relevante pentru taxonomie (aliniate la taxonomie)	Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare	Proportia din totalul activelor acoperite care finanteaza sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)	Proportia din totalul activelor acoperite care finanteaza sectoarele relevante pentru taxonomie (aliniate la taxonomie)	Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare	Proportia din totalul activelor acoperite care finanteaza sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)	Proportia din totalul activelor acoperite care finanteaza sectoarele relevante pentru taxonomie (aliniate la taxonomie)	Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare	Proportia din totalul activelor acoperite care finanteaza sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)	Proportia din totalul activelor acoperite care finanteaza sectoarele relevante pentru taxonomie (aliniate la taxonomie)	Din care utilizarea fondurilor	facilitare									Proportia din totalul activelor acoperite
																												punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)	sectoarele relevante pentru taxonomie (aliniate la taxonomie)	utilizarea fondurilor	D n care de				Din care de tranzitie	f	
	GAR - Active incluse la numarator si la numitor																																
1	Credite si creante, titluri de natura datoriei si instrumente de capital care nu sunt eligibile pentru calculul GAR din perspectiva tranzactionarii de catre inscrierile	119,038	4.877%	0.593%	0.000%	0.034%	0.199%	0.046%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.300%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%							14.16%
2	**Intreprinderi financiare**	71,938	8.833%	0.581%	0.000%	0.056%	0.223%	0.076%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.496%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%			0.962%	0.000%	0.056%	0.213%	8.56%
3	**Institutii de credit**	71,638	8.867%	0.585%	0.000%	0.056%	0.330%	0.077%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.498%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	9.441%	0.966%	0.000%	0.057%	0.320%	8.57%
4	Credite si creante	66,696	5.669%	1.018%	0.000%	0.060%	0.349%	0.081%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.533%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	6.282%	0.996%	0.000%	0.060%	0.337%	7.53%
5	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea fondurilor (UoP)	5,002	51.480%	0.548%	0.000%	0.000%	0.986%	0.026%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.026%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	51.532%	0.556%	0.000%	0.000%	0.986%	0.59%
6	Instrumente de capital	-	-	-		-	-	-		-		-		-	-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-		-	-	0.00%
7	Alte societati financiare	280	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.03%
8	din care firme de investitii	161	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.02%
9	Credite si creante	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00%
10	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea fondurilor (UoP)	161	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.02%
11	Instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-		-		-		-	-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-		-	-	0.00%
12	din care societati de administrare	119	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.01%
13	Credite si creante	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00%
14	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea fondurilor (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00%
15	Instrumente de capital	119	-	-	-	-	-	-		-		-		-	-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-		-	-	0.01%
16	din care intreprinderi de asigurare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00%
17	Credite si creante	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00%
18	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea fondurilor (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00%
19	Instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-		-		-		-	-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-		-	-	0.00%
20	**Intreprinderi nefinanciare**	23,820	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.00%
21	Credite si creante	7,228	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.66%
22	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea fondurilor (UoP)	30,446	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.00%
23	Instrumente de capital	-	-	-		-	-	-		-		-		-	-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-		-	-	0.00%
24	**Gospodarii**	70,541	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%					0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	8.39%
25	din care credite garantate cu bunuri imobile rezidentiale	3,983	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%					0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.00%
26	din care credite pentru renovarea cladirilor	-	-	-	-	-	-									-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00%
27	din care credite auto	-	-	-	-	-	-																					-	-	-	-	-	0.00%
28	**Finantare pentru administratiile locale**	1,710	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00%
29	Finantare pentru locuinte	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00%
30	Alte forme de finantare pentru administratiile locale	1,710	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00%
31	**Garantii obtinute prin intrare in posesie: bunuri imobile rezidentiale si comerciale**	1,339	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.23%
32	**Total Active GAR**	435,275	1.334%	0.162%	0.000%	0.009%	0.054%	0.013%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.082%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	1.429%	0.159%	0.000%	0.009%	0.053%	51.77%

Semnat pentru identificare
KPMG
27. MAR. 2026
Initialised for identification

Anexa 1.9 Modelul 4. ICP GAR privind fluxul (CaPex)

% (comparativ cu totalul activelor acoperite la numitor)			Data de referinta pentru furnizarea informatiilor 2025																												
			Atenuarea Schimbarilor Climatice (Climate change mitigation - CCM)					Adaptarea la schimbarile Climatice (CCA)				Resursele de apa si cele marine - Water and marine resources (WTR)				Economia Circulara - Circular economy (CE)				Poluare - Pollution (PPC)				Biodiversitatea si Ecosistemele - Biodiversity and Ecosystems (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
		Valoare contabila (bruta) totala RON - FLUX	Proportia din totalul activelor acoperite care finanteaza sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)	Proportia din totalul activelor acoperite care finanteaza sectoarele relevante pentru taxonomie (aliniate la taxono	Din care utilizarea fondurilor	Din care de tranzitie	Din care de facilitare	Proportia din totalul activelor acoperite care finanteaza sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile	Proportia din totalul activelor acoperite care finanteaza sectoarele relevante pentru taxonom	Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare	Proportia din totalul activelor acoperite care finanteaza sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile	Proportia din totalul activelor acoperite care finanteaza sectoarele relevante pentru taxonomie (aliniate la taxonom	Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare	Proportia din totalul activelor acoperite care finanteaza sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomie	Proportia din totalul activelor acoperite care finanteaza sectoarele relevante pentru taxonomie (aliniate la taxonomie)	Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare	Proportia din totalul activelor acoperite care finanteaza sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomie	Proportia din totalul activelor acoperite care finanteaza sectoarele relevante pentru taxonomie (aliniate la taxonomie)	Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare	Proportia din totalul activelor acoperite care finanteaza sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)	Proportia din totalul activelor acoperite care finanteaza sectoarele relevante pentru taxonomie (aliniate la taxonomie)	Din care utilizarea fondurilor	Din care de tranzitie	Din care de facilitare	Proportia din totalul activelor noi acoperite
	GAR - Active incluse la numarator si la numitor																														
1	Credite si creante, titluri de natura datoriei si instrumente de capital care nu sunt eligibile pentru calculul GAR din perspectiva tranzactionarii de inalta frecventa	119,088	6.795%	0.957%	0.000%	0.026%	0.399%	0.067%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.241%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	7.102%	0.916%	0.000%	0.026%	0.852%	14.16%
2	Intreprinderi financiare	71,938	11.667%	1.584%	0.000%	0.043%	0.660%	0.111%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.385%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	12.162%	1.517%	0.000%	0.043%	1.411%	8.56%
3	Institutii de credit	71,658	10.536%	1.590%	0.000%	0.043%	0.663%	0.111%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.387%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	11.033%	1.523%	0.000%	0.043%	1.416%	8.52%
4	Credite si creante	66,656	7.322%	1.584%	0.000%	0.046%	0.694%	0.115%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.412%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	7.848%	1.509%	0.000%	0.046%	0.662%	7.93%
5	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea	5,002	53.366%	1.677%	0.000%	0.009%	0.243%	0.061%	0.026%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.052%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	53.479%	1.703%	0.000%	0.009%	11.469%	0.59%
6	Instrumente de capital	-	-													-	-			-	-			-	-			-	-			-	0.00%
7	Alte societati financiare	280	301.180%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	301.180%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.03%
8	din care firme de investitii	161	523.458%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	523.458%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.02%
9	Credite si creante	-	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.00%
10	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea	161	523.458%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	523.458%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.02%
11	Instrumente de capital	-	-													-	-			-	-			-	-			-	-			-	0.00%
12	din care societati de administrare	119	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.01%
13	Credite si creante	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00%
14	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00%
15	Instrumente de capital	119	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%		0.000%	0.000%	0.000%		0.000%	0.000%	0.000%		0.000%	0.000%	0.000%		0.000%	0.000%	0.000%		0.000%	0.000%	0.000%		0.000%	0.000%	0.01%
16	din care intreprinderi de asigurare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00%
17	Credite si creante	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00%
18	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00%
19	Instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00%
20	Intreprinderi nefinanciare	23,620	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.00%
21	Credite si creante	7,228	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.86%
22	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea	30,848	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	€.€€€%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.00%
23	Instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00%
24	Gospodarii	70,541	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%					0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	8.39%
25	din care credite garantate cu bunuri imobile rezidentiale	3,983	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%					0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.00%
26	din care credite pentru renovarea cladirilor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					-	-	-	-									-	-	-	-	-	0.00%
27	din care credite auto	-																															0.00%
28	Finantare pentru administratiile locale	1,710	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00%
29	Finantare pentru locuinte	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00%
30	Alte forme de finantare pentru administratiile locale	1,710	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00%
31	Garantii obtinute prin intrare in posesie: bunuri imobile rezidentiale si ocmerciale	1,939	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.23%
32	Total Active GAR	435,275	1.859%	0.262%	0.000%	0.007%	0.109%	0.018%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.066%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	1.943%	0.251%	0.000%	0.007%	0.233%	51.77%

Semnat pentru identificare
KPMG
27. MAR. 2026
Initialised for identification

Anexa 1.10 Modelul 5. ICP expuneri extrabilantiere

% (comparativ cu totalul activelor extrabilantiere eligibile)	Data de referinta pentru furnizarea informatiilor 2025																															
	Atenuarea Schimbarilor Climatice (Climate change mitigation - CCM)					Adaptarea la schimbarile Climatice (CCA)				Resursele de apa si cele marine - Water and marine				Economia Circulara - Circular economy (CE)				Poluare - Pollution (PPC)				Biodiversitatea si Ecosistemele - Biodiversity and				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)						
	Proportia din totalul activelor acoperite care finanteaza sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)	Proportia din totalul activelor acoperite care finanteaza sectoarele relevante pentru taxonomie (aliniate la taxonomie)	Din care utilizarea fondurilor	Din care de tranzitie	Din care de facilitare	Proportia din totalul activelor acoperite care finanteaza sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)	Proportia din totalul activelor acoperite care finanteaza sectoarele relevante pentru taxonomie (aliniate la taxonomie)	Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare	Proportia din totalul activelor acoperite care finanteaza sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)	Proportia din totalul activelor acoperite care finanteaza sectoarele relevante pentru taxonomie (aliniate la taxonomie)	Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare	Proportia din totalul activelor acoperite care finanteaza sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)	Proportia din totalul activelor acoperite care finanteaza sectoarele relevante pentru taxonomie (aliniate la taxonomie)	Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare	Proportia din totalul activelor acoperite care finanteaza sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)	Proportia din totalul activelor acoperite care finanteaza sectoarele relevante pentru taxonomie (aliniate la taxonomie)	Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare	Proportie din totalul activelor acoperite care finanteaza sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)	Proportia din totalul activelor acoperite care finanteaza sectoarele relevante pentru taxonomie (aliniate la taxonomie)	Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare	Proportia din totalul activelor acoperite care finanteaza sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)	Proportia din totalul activelor acoperite care finanteaza sectoarele relevante pentru taxonomie (aliniate la taxonomie)	Din care utilizarea fondurilor	Din care de tranzitie	Din care de facilitare
3 (ICP FinGuar)	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
6 (ICP AutM)	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%

Semnat pentru identificare
Initialised for identification
27. MAR. 2026

Anexa 1.11 Modelul 1. Activitati nucleare si legate de gazele fosile

	Activitati nucleare si legate de gazele fosile	
Rand	Activitati legate de energia nucleara	
1	intreprinderea desfasoara, finanteaza sau are expuneri la activitati de cercetare, dezvoltare, demonstrare si implementare a instalatiilor inovatoare de producere a energiei electrice care produc energie din procese nucleare cu un minimum de deseuri generate de ciclul combustibilului.	NU
2	intreprinderea desfasoara, finanteaza sau are expuneri la constructia si operarea in conditii de siguranta a unor instalatii nucleare noi pentru producerea de energie electrica sau caldura de proces, inclusiv in scopuri legate de incalzirea centralizata sau de procese industriale, cum ar fi productia de hidrogen, precum si modernizarile lor in materie de securitate, utilizand cele mai bune tehnologii disponibile.	NU
3	intreprinderea desfasoara, finanteaza sau are expuneri la operarea in conditii de siguranta a unor instalatii nucleare existente care produc energie electrica sau caldura de proces, inclusiv in scopuri legate de incalzirea centralizata sau de procese industriale, cum ar fi productia de hidrogen din energie nucleara, precum si modernizarile lor in materie de securitate.	NU
	Activitati legate de gazele fosile	
4	intreprinderea desfasoara, finanteaza sau are expuneri la constructia sau operarea de instalatii de producere a energiei electrice care produc energie electrica utilizand combustibili gazosi fosili.	NU
5	intreprinderea desfasoara, finanteaza sau are expuneri la constructia, reconditionarea si operarea de instalatii care combina producerea energiei termice pentru incalzire/ racire si a energiei electrice folosind combustibili gazosi fosili.	NU
6	intreprinderea desfasoara, finanteaza sau are expuneri la constructia, reconditionarea si operarea de instalatii de producere de energie termica pentru incalzire/racire care utilizeaza combustibili gazosi fosili.	NU



LISTA DE ABREVIERI

IRO	Impacturi, riscuri si oportunitati
AGA	Adunarea Generala a Actionarilor
AML	Anti-money laundering (Prevenire spalare bani)
ANAF	Agentia Nationala de Administrare Fiscala
APIA	Agentia de Plati si Inspectie pentru Agricultura
AR	Cerinte de aplicare
CA	Consiliul de Administratie
CaPex	Cheltuiala de Capital
CARS	Comitetul de Administrare Riscuri si Sustenabilitate
CEB	Banca de Dezvoltare a Consiliului Europei
CFO	Director Executiv Financiar
CSRD	Directiva de Raportare in materie de Sustenabilitate
DR	Cerinte de prezentare de informatii
E&S	Probleme de Mediu si Sociale
EMN	European Microfinance Network
ESG	Aspecte de Mediu, Sociale si Guvernanta
ESMS	Sistemul de management de mediu si Social
ESRS	Standarde Europene de Raportare privind Durabilitatea
FAO	Organizatia Natiunilor Unite pentru Alimentație si Agricultura
GES	Gaze cu Efect de Sera
ICP	Indicatori cheie de Performanta
IFN	Institutie Financiara Nebancara
IFRS	Standardele Internationale de Raportare Financiara, asa cum au fost adoptate de Uniunea Europeana
MDR	Cerinta privind prezentarea minima de informatii
MFC	Microfinance Centre
ONRC	Oficiul National al Registrului Comertului
SAI	Societate Administrare Active
SPV	Spatiul Privat Virtual
UE	Uniunea Europeana

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialised for identification

KPMG Audit SRL
Soseaua Bucuresti-Ploiesti nr. 89A
Sector 1, Bucuresti
013685, P.O. Box 18-191
Romania
Tel: +40 (372) 377 800
Fax: +40 (372) 377 700
www.kpmg.ro

-

Raportul de asigurare limitata al auditorului independent asupra Declaratiei privind Durabilitatea a Grupului Patria Bank

Catre Actionarii Patria Bank S.A.

Soseaua Pipera 42, Globalworth Plaza, Et. 8 și 10, Bucuresti, Romania, CP 020309

Cod unic de inregistrare: RO11447021

Concluzia de asigurare limitata

Am desfasurat o misiune de asigurare limitata in vederea raportarii daca Declaratia privind Durabilitatea a Patria Bank S.A. („Banca") si filialele sale (impreuna denumite "*Grupul*"), inclusa in anexa 8 din Raportul consolidat si individual al Consiliului de administratie al Bancii ("*Raportarea privind Durabilitatea*") la data de si pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2025, a fost intocmita in conformitate cu articolul 33 din Anexa I la Ordinul nr. 27/2010 emis de Banca Nationala a Romaniei pentru aprobarea reglementarilor contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana, cu modificarile ulterioare ("*Ordinul BNR nr. 27/2010*").

Pe baza procedurilor efectuate si a probelor obtinute, nu am luat cunostinta de niciun aspect care sa ne determine sa consideram ca Raportarea privind Durabilitatea la data de si pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2025 nu este intocmita, sub toate aspectele semnificative, in conformitate cu articolul 33 din Anexa I Ordinul BNR nr. 27/2010, incluzand:

- Conformitatea cu Standardele Europene de Raportare privind Durabilitatea („ESRS"), inclusiv faptul ca procesul efectuat de Grup pentru identificarea informatiilor raportate in Raportarea privind Durabilitatea („Procesul") este in conformitate cu descrierea prevazuta in sectiunea *"IRO-1 - Descrierea proceselor de identificare și de evaluare a impacturilor, a riscurilor și a oportunităților semnificative"* si
- Conformitatea prezentarilor de informatii privind taxonomia, detaliate in subsectiunea "*Prezentarea indicatorilor cheie de performanta in temeiul articolului 8 din Regulamentul (UE) 2020/852 (Regulamentul privind Taxonomia)*" din cadrul sectiunii de mediu a Raportarii privind Durabilitatea, cu cerintele de raportare prevazute la Articolul 8 din Regulamentul (UE) 2020/852 („*Regulamentul privind Taxonomia*").

© 2026 KPMG Audit SRL, o societate cu răspundere limitată de drept român, membră a organizației globale KPMG, a societăților membre independente afiliate KPMG International Limited, societate privată engleză cu răspundere limitată. Toate drepturile rezervate.

Cod de înregistrare fiscală RO12997279
Nr. la Registrul Comerțului J2000004439400
Capital social 2.000 RON

CF

Concluzia noastra asupra Raportarii privind Durabilitatea nu acopera acele alte informatii care insotesc sau contin Raportarea privind Durabilitatea si raportul nostru de asigurare limitata. Nu am efectuat proceduri de asigurare ca parte a acestei misiuni cu privire la acele alte informatii. Cu toate acestea, am auditat situatiile financiare individuale si consolidate intocmite de catre Banca si, respectiv Grup, la data de si pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2025, in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara (IFRS) adoptate de Uniunea Europeana si cu Ordinul BNR nr. 27/2010, care constituie o parte separata a acelor altor informatii, ale carui rezultate au fost prezentate intr-un raport de audit separat.

Baza concluziei de asigurare limitata

Am desfasurat misiunea de asigurare limitata in conformitate cu Standardul International privind Misiunile de Asigurare 3000 (Revizuit) *Misiuni de asigurare, altele decat auditurile sau revizuirile informatiilor financiare istorice (ISAE 3000)*, emis de Consiliul pentru Standarde Internationale de Audit si Asigurare („IAASB"). Responsabilitatile noastre conform acestui standard sunt detaliate in sectiunea *Responsabilitatile noastre* din raportul nostru.

Am respectat cerintele de independenta si celelalte cerinte etice din *Codului Etic International pentru Profesionistii Contabili (inclusiv Standardele Internationale privind Independenta) emis de Consiliul pentru Standarde Internationale de Etica pentru Contabili ("codul IESBA")*, precum si cerintele etice din Romania relevante pentru misiunea noastra de asigurare asupra Raportarii privind Durabilitatea, inclusiv Legea nr.162/2017 cu modificarile ulterioare.

Firma noastra aplica Standardul International privind Managementul Calitatii (ISQM)1, *Managementul Calitatii pentru Firmele care Efectueaza Audituri si Revizuiri ale Situatiilor Financiare, precum si alte Misiuni de Asigurare si Servicii Conexe*, emis de IAASB. Acest standard cere firmei sa proiecteze, implementeze si opereze un sistem de management al calitatii, care include politici si proceduri aferente conformitatii cu standardele profesionale, cerintele etice si legislatia si reglementarile aplicabile.

Consideram ca probele pe care le-am obtinut sunt suficiente si adecvate pentru a furniza o baza pentru concluzia noastra.

Responsabilitatile pentru Raportarea privind Durabilitatea

Conducerea Bancii este responsabila pentru proiectarea, implementarea si mentinerea unui proces de identificare a informatiilor incluse in Raportarea privind Durabilitatea, in conformitate cu ESRS, precum si pentru prezentarea acestui proces in sectiunea *"IRO-1 - Descrierea proceselor de identificare si de evaluare a impacturilor, a riscurilor si a oportunitatilor semnificative"* a Raportarii privind Durabilitatea. Aceasta responsabilitate include:

- Intelegerea contextului in care se deruleaza activitatile si relatiile de afaceri ale Grupului si dezvoltarea unei intelegeri a partilor interesate afectate;
- Identificarea impacturilor actuale si potentiale (atat negative, cat si pozitive) legate de aspectele de durabilitate, precum si a riscurilor si oportunitatilor care afecteaza sau care ne putem astepta sa afecteze pozitia financiara, performanta financiara, fluxurile de numerar, accesul la finantare sau costul capitalului Grupului pe termen scurt, mediu sau lung;
- Evaluarea masurii in care impacturile, riscurile si oportunitatile identificate in legatura cu aspectele de durabilitate sunt semnificative prin selectarea si aplicarea unor praguri adecvate; si
- Elaborarea unor metodologii si formularea unor ipoteze care sunt rezonabile in circumstantele date.

Conducerea Bancii este, de asemenea, responsabila pentru intocmirea Raportarii privind

CF

Durabilitatea, in conformitate cu articolul 33 din Anexa I Ordinul BNR nr. 27/2010, inclusiv:

- Conformitatea cu ESRS;
- Intocmirea prezentarilor de informatii din subsectiunea *"Prezentarea indicatorilor cheie de performanta in temeiul articolului 8 din Regulamentul (UE) 2020/852 (Regulamentul privind Taxonomia)"* din cadrul sectiunii de mediu din Raportarea privind Durabilitatea, in conformitate cu Articolul 8 din Regulamentul privind Taxonomia;
- Proiectarea, implementarea si mentinerea acelor controale interne considerate necesare pentru a permite intocmirea Raportarii privind Durabilitatea fara denaturari semnificative, cauzate fie de frauda, fie de eroare; si
- Selectarea si aplicarea unor metode adecvate de raportare privind durabilitatea, precum si formularea de ipoteze si estimari cu privire la prezentarile de informatii individuale privind durabilitatea, care sunt rezonabile in circumstantele date.

Persoanele responsabile cu guvernanta Bancii sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare a Raportului de Durabilitate al Grupului.

Limitari inerente in intocmirea Raportarii privind Durabilitatea

Exista limitari inerente in ceea ce priveste masurarea sau evaluarea aspectelor prezentate in Declaratia privind Durabilitatea, subiect al asigurarii limitate, care au fost prezentate mai jos:

- Asa cum este descris in sectiunea "BP-2 Prezentari de informatii in legatura cu circumstante specifice" din cadrul Raportarii privind Durabilitatea, cuantificarea emisiilor de gaze cu efect de sera este supusa unei incertitudini stiintifice si de estimare;
- Asa cum este descris in subsectiunea *"Prezentarea indicatorilor cheie de performanta in temeiul articolului 8 din Regulamentul (UE) 2020/852 (Regulamentul privind Taxonomia)"*, paragraful Metodologia aplicabila raportarii, din Raportarea privind Durabilitatea, indicatorii calculati sunt supusi unor limitari inerente, avand in vedere sistemele informatice ale Grupului sau folosirea datelor furnizate de terti;
- De asemenea, asa cum este descris in sectiunea "BP-2 Prezentari de informatii in legatura cu circumstante specifice", la determinarea prezentarilor de informatii din Raportarea privind Durabilitatea, Grupul interpreteaza termeni juridici nedefiniti si alti termeni. Acesti termeni juridici nedefiniti si alti termeni pot fi interpretati diferit, inclusiv in ceea ce priveste conformitatea juridica a interpretarii lor si, in consecinta, sunt supusi unor incertitudini.

Responsabilitatile noastre

Obiectivele noastre constau in planificarea si efectuarea misiunii de asigurare pentru a obtine o asigurare limitata cu privire la masura in care Raportarea privind Durabilitatea este lipsita de denaturari semnificative, cauzate fie de frauda, fie de eroare, si in emiterea unui raport de asigurare limitata care include concluzia noastra catre actionarii Bancii. Denaturarile pot fi cauzate de frauda sau de eroare si sunt considerate semnificative daca se poate preconiza, in mod rezonabil, ca acestea, individual sau cumulat, vor influenta deciziile utilizatorilor luate in baza Raportarii privind Durabilitatea in ansamblul sau.

Responsabilitatile noastre in ceea ce priveste Procesul de raportare al Raportarii privind Durabilitatea, includ:

- Obtinerea unei intelegeri a Procesului, dar nu in scopul formularii unei concluzii privind eficacitatea acestuia, inclusiv privind rezultatul Procesului; si
- Proiectarea si efectuarea de proceduri pentru a evalua daca Procesul este consecvent cu

CF

descrierea acestuia de catre Grup, asa cum este prezentat in sectiunea "IRO-1 - Descrierea proceselor de identificare si de evaluare a impacturilor, a riscurilor si a oportunitatilor semnificative".

Alte responsabilitati ale noastre in ceea ce priveste Raportarea privind Durabilitatea includ:

- Obtinerea unei intelegeri a mediului de control al Grupului, a proceselor si a sistemelor de informatii relevante pentru intocmirea Raportarii privind Durabilitatea, dar fara a evalua proiectarea anumitor activitati de control, obtine probe despre implementarea acestora sau a testa eficacitatea lor operationala;
- Identificarea prezentarilor de informatii in legatura cu care este probabil sa apara denaturari semnificative, cauzate fie de frauda, fie de eroare; si
- Proiectarea si efectuarea de proceduri cu privire la prezentarile de informatii din Raportarea privind Durabilitatea in legatura cu care este probabil sa apara denaturari semnificative. Riscul de nedetectare a unei denaturari semnificative cauzata de frauda este mai ridicat decat cel de nedetectare a unei denaturari semnificative cauzate de eroare, deoarece frauda poate presupune complicitate, fals, omisiuni intentionate, declaratii false sau eludarea controlului intern.

Sumarul activitatii efectuate ca baza a concluziei noastre

O misiune de asigurare limitata implica efectuarea de proceduri pentru obtinerea de probe cu privire la Raportarea privind Durabilitatea. Am planificat si efectuat procedurile noastre pentru a obtine probe cu privire la Raportarea privind Durabilitatea care sa fie suficiente si adecvate pentru a furniza baza concluziei noastre. Natura, plasarea in timp si amploarea procedurilor selectate depind de intelegerea Raportarii privind Durabilitatea si alte considerente ale misiunii, inclusiv identificarea prezentarilor de informatii in Raportarea privind Durabilitatea unde este probabil sa apara denaturari semnificative, cauzate fie de frauda, fie de eroare. Am exercitat rationamentul profesional si mentinut scepticismul profesional pe parcursul intregii misiuni.

In desfasurarea misiunii noastre de asigurare limitata, in ceea ce priveste Procesul, procedurile efectuate au inclus:

- Obtinerea unei intelegeri a Procesului prin:
    - o efectuarea de intervievari pentru a intelege sursele de informatii utilizate de conducere (acorduri cu partile interesate, planuri de afaceri si documente privind strategia); si
    - o inspectarea documentatiei interne a Grupului referitoare la Procesul sau; si
    - o evaluarea validarii interne a Grupului cu privire la mentinerea rezultatelor Analizei de dubla semnificatie efectata anul anterior;
- Evaluarea daca probele obtinute ca urmare a procedurilor noastre privind Procesul sunt consecvente cu descrierea Procesului prezentata in sectiunea IRO-1 - Descrierea proceselor de identificare si de evaluare a impacturilor, a riscurilor si a oportunitatilor semnificative.

In desfasurarea misiunii noastre de asigurare limitata cu privire la Raportarea privind Durabilitatea, procedurile efectuate au inclus:

- Obtinerea unei intelegeri a proceselor de raportare ale Grupului, relevante pentru intocmirea Raportului de Durabilitate prin efectuarea de intervievari cu personalul Grupului, cu scopul de a identifica schimbari fata de anul anterior ce ar fi necesitat modificari ale planificarii prin introducerea de proceduri suplimentare;
- Evaluarea daca informatiile semnificative identificate prin Proces sunt incluse in Raportarea privind Durabilitatea;

CF

- Evaluarea daca structura si modul de prezentare a Raportarii privind Durabilitatea sunt conforme cu ESRS;
- Efectuarea de proceduri de fond inclusiv pe baza unui esantion asupra prezentarilor de informatii selectate din Raportarea privind Durabilitatea;
- Obtinerea de probe privind metodele de realizare, ipoteze si date aferente estimarilor semnificative si despre modul in care aceste metode au fost aplicate;
- Obtinerea unei intelegeri a procesului de identificare a activitatilor economice eligibile pentru Regulamentul privind Taxonomia si aliniate cu Regulamentul privind Taxonomia si a prezentarilor de informatii corespunzatoare din Raportarea privind Durabilitatea.
- Evaluarea daca modelele standard de raportare cerute de Regulamentul privind Taxonomia au fost utilizate corespunzator pentru a prezenta indicatorii cheie de performanta; si
- Evaluarea daca prezentarile de informatii din Declaratia privind Durabilitatea se reconciliaza, acolo unde este relevant, cu situatiile financiare ale Grupului.

Procedurile efectuate intr-o misiune de asigurare limitata difera ca natura si plasare in timp si sunt mai restranse decat cele dintr-o misiune de asigurare rezonabila. In consecinta, nivelul de asigurare obtinut intr-o misiune de asigurare limitata este semnificativ mai redus decat asigurarea care ar fi fost obtinuta daca s-ar fi desfasurat o misiune de asigurare rezonabila.

Pentru si in numele KPMG Audit S.R.L.:

Cezar Gabriel Furtuna

CFurtuna

inregistrat in registrul public electronic al auditorilor financiari si firmelor de audit cu numarul AF1526

KPMG Audit SRL

inregistrat in registrul public electronic al auditorilor financiari si firmelor de audit cu numarul FA9

Bucuresti, 27 martie 2026

Autoritatea pentru Supravegherea Publică a Activităţii de Audit Statutar (ASPAAS)

Auditor financiar: **FURTUNA CEZAR GABRIEL**

Registrul Public Electronic: **AF1526**

Autoritatea Pentru Supravegherea Publică a Activităţii de Audit Statutar (ASPAAS)

Auditor financiar: **KPMG AUDIT S.R.L.**

Registru Public Electronic: **FA9**

GRUPUL PATRIA BANK

SITUATII FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2025

Intocmite in conformitate cu Ordinul nr. 27/2010 emis de Banca Nationala a Romaniei si cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana

CUPRINS

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

Situatia consolidata si individuala a Profitului sau Pierderii si a altor elemente ale rezultatului global 4
Situatia consolidata si individuala a Pozitiei Financiare 6
Situatia consolidata si individuala a Modificarilor Capitalurilor Proprii 7
Situatia consolidata si individuala a Fluxurilor de Trezorerie 11
Note explicative la Situatiile financiare consolidate si individuale

1. ENTITATEA RAPORTOARE 12
2. BAZELE INTOCMIRII 13
3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE 17
4. POLITICI DE GESTIONARE A RISCULUI 41
5. ESTIMARI CONTABILE SI JUDECATI SEMNIFICATIVE 73
6. VALOAREA JUSTA A INSTRUMENTELOR FINANCIARE 82
7. PREZENTAREA INSTRUMENTELOR FINANCIARE PE CATEGORII DE EVALUARE 90
8. VENITURI DIN DOBANZI 96
9. VENITURI NETE DIN COMISIOANE SI SPEZE 97
10. CASTIG / (PIERDERE) DIN ACTIVE FINANCIARE MASURATE LA VALOAREA JUSTA PRIN CONTUL DE PROFIT SAU PIERDERE 98
11. CASTIG / (PIERDERE) NET(A) DIN INVESTITII LA VALOAREA JUSTA PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL 98
12. ALTE VENITURI DIN EXPLOATARE 99
13. CHELTUIELI NETE CU AJUSTARILE PENTRU DEPRECIEREA ACTIVELOR FINANCIARE 100
14. CHELTUIELILE CU PERSONALUL 100
15. ALTE CHELTUIELI OPERATIONALE SI ADMINISTRATIVE 101
16. IMPOZIT PE PROFIT 102
17. NUMERAR SI ECHIVALENTE DE NUMERAR 105
18. ACTIVE FINANCIARE EVALUATE LA VALOAREA JUSTA PRIN CONTUL DE PROFIT SAU PIERDERE 108
19. ACTIVE FINANCIARE EVALUATE LA VALOAREA JUSTA PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL 109
20. PLASAMENTE LA BANCI 112
21. CREDITE SI AVANSURI ACORDATE CLIENTELEI 113
22. INVESTITII IN INSTRUMENTE DE DATORIE LA COST AMORTIZAT 132
23. INVESTITII IMOBILIARE 133
24. ACTIVE IMOBILIZATE DETINUTE IN VEDEREA VANZARII 135
25. TITLURI DE PARTICIPARE DETINUTE IN FILIALE 135
26. ALTE ACTIVE FINANCIARE 136
27. ALTE ACTIVE 139
28. IMOBILIZARI NECORPORALE 139
29. IMOBILIZARI CORPORALE 141
30. DEPOZITE DE LA BANCI 143
31. DEPOZITE DE LA CLIENTI 143
32. IMPRUMUTURI DE LA BANCI SI ALTE INSITUTII FINANCIARE 144
33. ALTE DATORII FINANCIARE 147
34. PROVIZIOANE 147
35. ALTE DATORII 149
36. DATORII SUBORDONATE 149
37. TITLURI DE DATORIE EMISE 150
38. CAPITAL SOCIAL SI PRIME DE CAPITALURI PROPRII 150
39. CASTIG PER ACTIUNE 151
40. RAPORTAREA PE SEGMENTE 152

41.	REZERVE	152
42.	RECONCILIEREA DATORIEI NETE	155
43.	ANGAJAMENTE SI CONTINGENTE	155
44.	TRANZACTII CU PARTI AFILIATE IN RELATII SPECIALE	160
45.	CONTRACTE DE LEASING	164
46.	ACTIVE FINANCIARE DETINUTE IN VEDEREA VANZARII SI DATORII ASOCIATE ACESTOR ACTIVE	167
47.	CORECTIE DE EROARE	168
48.	EVENIMENTE ULTERIOARE	170

KPMG Audit SRL
Soseaua Bucuresti-Ploiesti nr. 89A
Sector 1, Bucuresti
013685, P.O. Box 18-191
Romania
Tel: +40 (372) 377 800
Fax: +40 (372) 377 700
www.kpmg.ro

Raportul auditorului independent

Catre Actionarii Patria Bank SA

Soseaua Pipera, Nr. 42, Cladirea Globalworth Plaza, Etajele 8 si 10, Bucuresti, Sector 2
Cod unic de inregistrare: 11447021

Raport cu privire la auditul situatiilor financiare consolidate si individuale

Opinie

1. Am auditat
   - situatiile financiare consolidate ale bancii Patria Bank SA ("Banca") si ale filialelor sale (denumite impreuna, "Grupul") care cuprind situatia consolidata a pozitiei financiare la data de 31 decembrie 2025, situatiile consolidate ale profitului sau pierderii si a altor elemente ale rezultatului global, modificarilor capitalurilor proprii si fluxurilor de trezorerie pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data, si note, cuprinzand politicile contabile semnificative si alte note explicative, si
   - situatiile financiare individuale ale Patria Bank SA ("Banca") care cuprind situatia individuala a pozitiei financiare la data de 31 decembrie 2025, situatiile individuale ale profitului sau pierderii si a altor elemente ale rezultatului global, modificarilor capitalurilor proprii si fluxurilor de trezorerie pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data, si note, cuprinzand politicile contabile semnificative si alte note explicative.
2. Situatiile financiare consolidate si individuale la data de si pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2025 se identifica astfel:

• Total capitaluri proprii ale Grupului:	483.986 mii lei
• Profitul net al Grupului pentru exercitiul financiar:	51.482 mii lei
• Total capitaluri proprii ale Bancii:	489.557 mii lei
• Profitul net al Bancii pentru exercitiul financiar:	50.212 mii lei

3. In opinia noastra, situatiile financiare consolidate si individuale anexate ofera o imagine fidela a pozitiei financiare consolidate si neconsolidate a Grupului si respectiv a Bancii la data de 31 decembrie 2025 precum si a performantei sale financiare consolidate, respectiv neconsolidate si a fluxurilor sale de trezorerie consolidate, respectiv neconsolidate pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data, in conformitate cu Standardele Internationale

© 2026 KPMG Audit SRL, a Romanian limited liability company and a member firm of the KPMG global organization of independent member firms affiliated with KPMG International Limited, a private English company limited by guarantee. All rights reserved.

Fiscal registration code RO12997279
Trade Registry no. J2000004439400
Share Capital 2,000 RON

CF

de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana si cu Ordinul 27/2010 emis de Banca Nationala a Romaniei pentru aprobarea reglementarilor contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana, cu modificarile ulterioare ("Ordinul BNR nr. 27/2010").

Baza opiniei

4. Am desfasurat auditul nostru in conformitate cu Standardele Internationale de Audit („ISA"), Regulamentul UE nr. 537/2014 al Parlamentului si al Consiliului European cu modificarile ulterioare („Regulamentul") si Legea nr.162/2017 cu modificarile ulterioare („Legea"). Responsabilitatile noastre in baza acestor standarde si reglementari sunt descrise detaliat in sectiunea *Responsabilitatile auditorului intr-un audit al situatiilor financiare consolidate si individuale* din raportul nostru. Suntem independenti fata de Grup si de Banca conform *Codului Etic International pentru Profesionistii Contabili (inclusiv Standardele Internationale privind Independenta) emis de Consiliul pentru Standarde Internationale de Etica pentru Contabili („codul IESBA"),* dupa cum este aplicabil auditurilor situatiilor financiare consolidate si individuale ale entitatilor de interes public si conform cerintelor de etica profesionala relevante pentru auditurile situatiilor financiare consolidate si individuale ale entitatilor de interes public din Romania, inclusiv Regulamentul si Legea. Ne-am indeplinit de asemenea celelalte responsabilitati de etica profesionala conform acestor cerinte si conform codului IESBA. Credem ca probele de audit pe care le-am obtinut sunt suficiente si adecvate pentru a furniza baza opiniei noastre.

Aspecte cheie de audit

5. Aspectele cheie de audit sunt acele aspecte care, in baza rationamentului nostru profesional, au avut cea mai mare importanta in efectuarea auditului situatiilor financiare consolidate si individuale din perioada curenta. Aceste aspecte au fost abordate in contextul auditului situatiilor financiare consolidate si individuale in ansamblul lor si in formarea opiniei noastre asupra acestor situatii financiare consolidate si individuale si nu furnizam o opinie separata cu privire la aceste aspecte cheie de audit.

Pierderi din depreciere aferente creditelor si avansurilor acordate clientelei

La 31 decembrie 2025 situatiile financiare consolidate includ:

- credite si avansuri acordate clientelei in valoare bruta de 3.106.298 mii lei (31 decembrie 2024: 2.655.324 mii lei),
- pierderi de credit asteptate in suma de 144.374 mii lei (31 decembrie 2024: 127.259 mii lei),

si pentru anul incheiat la aceasta data, cheltuieli nete cu deprecierea creditelor si avansurilor acordate clientelei recunoscute in situatia consolidata a profitului sau pierderii si a altor elemente ale rezultatului global in suma de 34.487 mii lei (2024: 24.510 mii lei).

La 31 decembrie 2024 situatiile financiare individuale includ:

- credite si avansuri acordate clientelei in valoare bruta de 2. 914.188 mii lei (31 decembrie 2024: 2.480.893 mii lei),
- pierderi de credit asteptate in suma de 127.101 mii lei (31 decembrie 2024: 113.483 mii lei),

si pentru anul incheiat la aceasta data, cheltuieli nete cu deprecierea creditelor si avansurilor acordate clientelei recunoscute in situatia individuala a profitului sau pierderii si a altor elemente

CF

ale rezultatului global in suma de 30.787 mii lei (2024: 20.024 mii lei).

A se vedea Notele 3. Politici contabile semnificative, 4. Politici de gestionare a riscului, 5. Estimari contabile si judecati semnificative, 13. Cheltuieli nete cu ajustarile pentru deprecierea activelor financiare si 21. Credite si avansuri acordate clientelei, la situatiile financiare consolidate si individuale.

Aspect cheie de audit	**Modul de abordare in cadrul misiunii de audit**
➢ Pierderile din depreciere reprezinta cea mai buna estimare a conducerii cu privire la pierderile asteptate din credite („ECL") pentru creditele si avansurile acordate clientelei (denumite „credite", „expuneri de credit") masurate la cost amortizat la data raportarii. ➢ IFRS 9 prevede identificarea existentei unei cresteri semnificative a riscului de credit („SICR") de la recunoasterea initiala. de la momentul recunoasterii initiale. Aceasta evaluare este efectuata utilizand criterii stabilite de Grup, cum ar fi capacitatea debitorului de a-si plati datoria, deteriorarea pozitiei sale financiare, operatiuni de restructurare si alti indicatori de crestere semnificativa a riscului de credit. In plus, expunerile care indeplinesc definitia starii de nerambursare a Grupului sunt clasificate in Stadiul 3. Pe baza acestor evaluari, expunerile sunt alocate in unul dintre cele trei stagii IFRS 9 in scopul determinarii ajustarilor pentru pierderi asteptate. ➢ Pierderile asteptate din credite pentru clientii performanti (stadiul 1 si stadiul 2 din ierarhia IFRS 9), precum si clientii neperformanti (stadiul 3), care nu indeplinesc anumite criterii referitoare fie la un prag de semnificatie, fie la anumiti indicatori de depreciere, sunt determinate prin tehnici de modelare cu un grad ridicat de complexitate, bazate pe parametri cheie cum ar fi probabilitatea de nerambursare (PD), expunerea in caz de nerambursare (EAD), valoarea ajustata a garantiei si/sau pierderea in caz de nerambursare (LGD), luand in considerare experienta istorica, identificarea expunerilor cu o crestere	Procedurile noastre de audit, efectuate prin implicarea, dupa caz, a propriilor nostri specialisti in managementul riscurilor financiare, evaluare si tehnologia informatiei (IT), au inclus, printre altele: • Inspectarea metodologiei si a modelelor de estimare a pierderilor asteptate determinate colectiv utilizate de catre Banca si filialele acesteia si evaluarea, printre altele, a aspectelor de mai jos: o Conformitatea elementelor cheie ale modelelor in raport cu cerintele IFRS 9 si cu practica la nivel de industrie; si o Masura in care nivelul de sofisticare a modelelor si metodologiilor utilizate este adecvat, pe baza evaluarii factorilor relevanti, atat la nivel de entitate, cat si la nivel de portofoliu de credite. ➢ Evaluarea proiectarii, implementarii si, acolo unde a fost relevant, testarea eficacitatii controalelor selectate din cadrul procesului intern de estimare a pierderilor din depreciere, precum cele aferente: o Completitudinii si acuratetei introducerii datelor in sisteme (in principal pentru alocarea rambursarilor pe expunerea de credit, restructurare din dificultate financiara, valoarea de piata a garantiilor si ratele de dobanda); o Aprobarii expunerilor de credit; o Sistemului de calcul al numarului de zile de intarziere; o Sistemului de calcul al pierderilor din depreciere determinate colectiv; si o Configuratiei sistemului pentru alocarea expunerilor pe stadii. Ca parte a acestor proceduri, am testat si mediul de control pentru sistemele informatice referitor la gestionarea accesului la programe si date, a modificarilor programelor si mediului

CF

semnificativa a riscului de credit („SICR") sau in stare de nerambursare, informatii anticipative si rationamentul conducerii (denumite in continuare „pierderi din depreciere determinate colectiv").

- Determinarea pierderile asteptate din credite pentru expunerile analizate individual implica masurarea unei potentiale deprecieri prin intermediul unei analize a fluxurilor de numerar actualizate. Procesul se bazeaza pe o serie de ipoteze complexe, in special pe cele referitoare la probabilitatea clientilor de a rambursa, scenarii de recuperare a creditelor, precum si fluxurile de numerar asteptate din valorificarea garantiilor aferente si a perioadei minime estimate privind valorificarea garantiilor aferente.
- Ca urmare a volatilitatii economice cauzate de incertitudinile geopolitice si de cresterea economica redusa in mediul in care Grupul si Banca isi desfasoara activitatea, masurarea pierderilor asteptate determinate colectiv a fost asociata cu complexitati suplimentare si cu incertitudine sporita a estimarii. Printre altele, a fost necesara aplicarea ajustarilor post-model din partea conducerii pentru a estima pierderile asteptate determinate colectiv la data de raportare.
- Modelele complexe care au la baza ipoteze de tipul informatiilor prospective sunt predispuse la un risc mai mare de eroare, aplicare inconsecventa si subiectivitate din partea conducerii. Aceste aspecte necesita atentia noastra sporita in audit, mai ales pentru a evalua obiectivitatea surselor utilizate pentru ipoteze si aplicarea lor consecventa.
- In plus, modelul pentru pierderile din depreciere determinate colectiv este foarte sensibil la mici modificari ale ipotezelor, putand astfel avea un efect semnificativ asupra situatiilor financiare consolidate si individuale, ceea ce a determinat un efort suplimentar de audit.

IT si de gestionare a operatiunilor IT.

- Evaluarea aplicarii consecvente a criteriilor ce privesc cresterea semnificativa a riscului de credit si a identificarii evidentelor obiective de depreciere. In plus, pentru un esantion de expuneri de credit am determinat in mod independent clasificarea creditelor in stadiile IFRS 9, prin referire la documente suport precum analize de risc, situatia serviciului datoriei, dosare de credit, etc..
- Pe baza rezultatelor obtinute din procedura mentionata anterior, evaluarea aplicarii modelelor analizate, respectiv modelele PD, LGD si EAD, in calculul pierderilor din depreciere determinate colectiv, prin replicare pentru anumite portofolii de credite semnificative.
- Cu privire la pierderile asteptate din credite determinate colectiv:
  - Evaluarea critica a ipotezelor cheie referitoare la previziunile macroeconomice utilizate in modelele ECL. Ca parte a acestei proceduri, am evaluat critic modalitatea in care au fost luate in considerare incertitudinile economice, prin interviurile purtate cu personalul relevant al Grupului si prin inspectarea informatiilor disponibile public;
  - Testarea, pe baza de esantion, a relevantei si fiabilitatii datelor utilizate in procesul de calcul al PD, EAD, coeficientilor de ajustare a garantiilor si LGD, prin referire la documentele justificative cum ar fi: analize de risc de credit, situatia serviciului datoriei, operatiuni de restructurare si recuperarile ulterioare intrarii in starea de nerambursare;
  - Evaluarea critica a ajustarilor post-model semnificative, prin evaluarea ipotezelor cheie si inspectarea metodologiei de calcul;
  - In baza procedurilor mentionate anterior, recalcularea pierderilor asteptate din credite determinate colectiv si compararea rezultatelor cu valorile recunoscute in situatiile financiare consolidate si individuale.
- Cu privire la pierderile asteptate din credite determinate individual:

CF

➢ Avand in vedere factorii de mai sus, am determinat: o Un risc semnificativ de denaturare semnificativa in situatiile financiare consolidate si individuale asociat pierderilor din depreciere aferente creditelor si avansurilor acordate clientelei determinate colectiv; o Un risc ridicat de denaturare semnificativa in situatiile financiare consolidate si individuale asociat pierderilor din depreciere determinate individual. ➢ Prin urmare, aceasta arie a necesitat o atentie sporita in cadrul auditului nostru si in consecinta am considerat ca reprezinta un aspect cheie de audit.	— Pe baza unui esantion de expuneri, evaluarea critica a ipotezelor cheie considerate in estimarea fluxurilor viitoare de numerar utilizate in calculul pierderilor de credit asteptate, cu o atentie sporita asupra: scenariilor utilizate, perioadei de valorificare si valorii garantiilor (inclusiv a ratelor de discount aplicate), pe care le-am testat, prin referire la analiza noastra asupra recuperarilor previzionate; — Recalcularea pierderilor asteptate din credite determinate individual la data raportarii si compararea rezultatelor cu valorile recunoscute in situatiile financiare consolidate si individuale. ➢ Evaluarea prezentarilor de informatii in situatiile financiare consolidate si individuale cu privire la pierderile din depreciere, in raport cu cerintele standardelor de raportare financiara relevante.

Alte informatii

6. Consiliul de Administratie al Bancii este responsabil pentru alte informatii. Acele alte informatii cuprind Raportul Anual al Consiliului de Administratie (individual si consolidat), care include Declaratia privind durabilitatea, dar nu cuprind situatiile financiare consolidate si individuale si raportul auditorului cu privire la acestea.

Opinia noastra cu privire la situatiile financiare consolidate si individuale nu acopera acele alte informatii si, cu exceptia cazului in care se mentioneaza explicit in raportul nostru, nu exprimam niciun fel de concluzie de asigurare cu privire la acestea ca parte a misiunii noastre de audit al situatiilor financiare consolidate si individuale.

Am efectuat o misiune de asigurare limitata cu privire la Declaratia privind durabilitatea care constituie o parte a acelor alte informatii si am furnizat o concluzie nemodificata cu privire la aceasta, inclusa intr-un raport separat.

In legatura cu auditul situatiilor financiare consolidate si individuale, responsabilitatea noastra este sa citim acele alte informatii si, in acest demers, sa apreciem daca acele alte informatii sunt semnificativ neconcordante cu situatiile financiare consolidate si individuale sau cu cunostintele pe care noi le-am obtinut in cursul auditului, sau daca ele par a fi denaturate semnificativ. In cazul in care, pe baza activitatii efectuate, concluzionam ca exista o denaturare semnificativa a acestor alte informatii, suntem obligati sa raportam acest fapt. Nu avem nimic de raportat cu privire la acest aspect.

Alte responsabilitati de raportare cu privire la alte informatii – Raportul Anual al Consiliului de administratie (individual si consolidat)

In ceea ce priveste Raportul Anual al Consiliului de administratie (individual si consolidat) am citit si, in baza exclusiv a activitatilor care trebuie desfasurate in cursul auditului situatiilor financiare consolidate si individuale, dupa cum este cerut de Ordinul BNR nr. 27/2010 raportam ca, in opinia noastra:

CF

a) Informatiile prezentate in Raportul Anual al Consiliului de administratie (individual si consolidat) pentru exercitiul financiar pentru care au fost intocmite situatiile financiare consolidate si individuale sunt in concordanta, sub toate aspectele semnificative, cu situatiile financiare consolidate si individuale;

b) Raportul Anual al Consiliului de administratie (individual si consolidat) a fost intocmit, sub toate aspectele semnificative, in conformitate cu Ordinul BNR nr. 27/2010, punctele 12, 13, 15, 16, 17 si 32 din Reglementarile contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara.

In plus, in baza cunostintelor si intelegerii noastre cu privire la Grup si Banca si la mediul acesteia, obtinute in cursul auditului, ni se cere sa raportam daca am identificat denaturari semnificative in Raportul Anual al Consiliului de administratie (individual si consolidat). Nu avem nimic de raportat cu privire la acest aspect.

Alte responsabilitati de raportare cu privire la alte informatii – Raportul de remunerare

Cu privire la Raportul de Remunerare, citim Raportul de Remunerare pentru a determina daca acesta prezinta, sub toate aspectele semnificative, informatia ceruta de articolul 107, alin (1) si (2) din Legea 24/2017 privind emitentii de instrumente financiare si operatiuni de piata, cu modificarile ulterioare. Nu avem nimic de raportat cu privire la acest aspect.

Responsabilitatile conducerii si ale persoanelor responsabile cu guvernanta pentru situatiile financiare consolidate si individuale

7. Conducerea Bancii este responsabila pentru intocmirea situatiilor financiare consolidate si individuale care sa ofere o imagine fidela in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana si cu Ordinul BNR nr. 27/2010 si pentru controlul intern pe care conducerea il considera necesar pentru a permite intocmirea de situatii financiare consolidate si individuale lipsite de denaturari semnificative, cauzate fie de frauda, fie de eroare.
8. In intocmirea situatiilor financiare consolidate si individuale, conducerea este responsabila pentru evaluarea capacitatii Bancii si a Grupului de a-si continua activitatea, pentru prezentarea, daca este cazul, a aspectelor referitoare la continuitatea activitatii si pentru utilizarea contabilitatii pe baza continuitatii activitatii, cu exceptia cazului in care conducerea fie intentioneaza sa lichideze Banca sau Grupul sau sa opreasca operatiunile, fie nu are nicio alternativa realista in afara acestora.
9. Persoanele responsabile cu guvernanta sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiara al Bancii si al Grupului.

Responsabilitatile auditorului intr-un audit al situatiilor financiare consolidate si individuale

10. Obiectivele noastre constau in obtinerea unei asigurari rezonabile privind masura in care situatiile financiare consolidate si individuale, in ansamblu, sunt lipsite de denaturari semnificative, cauzate fie de frauda, fie de eroare si in emiterea unui raport al auditorului care include opinia noastra. Asigurarea rezonabila reprezinta un nivel ridicat de asigurare, dar nu este o garantie a faptului ca un audit desfasurat in conformitate cu ISA va detecta intotdeauna o denaturare semnificativa, daca aceasta exista. Denaturarile pot fi cauzate de frauda sau de eroare si sunt considerate semnificative daca se poate preconiza, in mod rezonabil, ca acestea, individual sau cumulat, vor influenta deciziile economice ale utilizatorilor, luate in baza acestor situatii financiare consolidate si individuale.

CF

11. Ca parte a unui audit efectuat in conformitate cu ISA, exercitam rationamentul profesional si ne mentinem scepticismul profesional pe parcursul auditului. De asemenea:

- Identificam si evaluam riscurile de denaturare semnificativa a situatiilor financiare consolidate si individuale, cauzata fie de frauda, fie de eroare, proiectam si executam proceduri de audit ca raspuns la respectivele riscuri si obtinem probe de audit suficiente si adecvate pentru a furniza baza opiniei noastre. Riscul de nedetectare a unei denaturari semnificative cauzate de frauda este mai ridicat decat cel de nedetectare a unei denaturari semnificative cauzate de eroare, deoarece frauda poate presupune complicitate, fals, omisiuni intentionate, declaratii false si eludarea controlului intern.
- Obtinem o intelegere a controlului intern relevant pentru audit, in vederea proiectarii de proceduri de audit adecvate circumstantelor, dar fara a avea scopul de a exprima o opinie cu privire la eficacitatea controlului intern al Bancii si al Grupului.
- Evaluam gradul de adecvare al politicilor contabile utilizate si caracterul rezonabil al estimarilor contabile si al prezentarilor de informatii aferente realizate de catre conducere.
- Concluzionam cu privire la gradul de adecvare a utilizarii de catre conducere a contabilitatii pe baza continuitatii activitatii si, pe baza probelor de audit obtinute, daca exista o incertitudine semnificativa cu privire la evenimente sau conditii care ar putea pune in mod semnificativ la indoiala capacitatea Bancii si a Grupului de a-si continua activitatea. In cazul in care concluzionam ca exista o incertitudine semnificativa, trebuie sa atragem atentia in raportul auditorului asupra prezentarilor de informatii aferente din situatiile financiare consolidate si individuale sau, in cazul in care aceste prezentari sunt neadecvate, sa ne modificam opinia. Concluziile noastre se bazeaza pe probele de audit obtinute pana la data raportului auditorului. Cu toate acestea, evenimente sau conditii viitoare pot determina Banca sau Grupul sa nu isi mai desfasoare activitatea in baza principiului continuitatii activitatii.
- Evaluam in ansamblu prezentarea, structura si continutul situatiilor financiare consolidate si individuale, inclusiv prezentarile de informatii, si masura in care situatiile financiare consolidate si individuale reflecta tranzactiile si evenimentele care stau la baza acestora intr-o maniera care sa rezulte intr-o prezentare fidela.
- Planificam si efectuam auditul Grupului pentru a obtine probe de audit suficiente si adecvate cu privire la informatiile financiare ale entitatilor sau unitatilor de afaceri din cadrul Grupului, ca baza pentru a ne forma o opinie cu privire la situatiile financiare ale Grupului. Suntem responsabili pentru coordonarea, supravegherea si revizuirea procedurilor de audit efectuate pentru scopul auditului Grupului. Suntem singurii responsabili pentru opinia noastra de audit.

12. Comunicam cu persoanele responsabile cu guvernanta, printre alte aspecte, cu privire la aria planificata si programarea in timp a auditului, precum si principalele constatari ale auditului, inclusiv orice deficiente semnificative ale controlului intern, pe care le identificam pe parcursul auditului.

13. De asemenea, furnizam persoanelor responsabile cu guvernanta o declaratie ca am respectat cerintele de etica profesionala relevante privind independenta si ca le-am comunicat toate relatiile si alte aspecte despre care s-ar putea presupune, in mod rezonabil, ca ne-ar putea afecta independenta si, acolo unde este cazul, masurile luate pentru a elimina amenintarile la adresa independentei sau masurile de protectie aplicate.

14. Dintre aspectele comunicate cu persoanele responsabile cu guvernanta, stabilim care sunt aspectele cele mai importante pentru auditul situatiilor financiare consolidate si individuale din perioada curenta si care reprezinta, prin urmare, aspecte cheie de audit. Descriem aceste aspecte in raportul auditorului, cu exceptia cazului in care legile sau reglementarile

CF

impiedica prezentarea publica a aspectului sau a cazului in care, in circumstante extrem de rare, consideram ca un aspect nu ar trebui comunicat in raportul nostru deoarece se preconizeaza in mod rezonabil ca beneficiile pentru interesul public sa fie depasite de consecintele negative ale acestei comunicari.

Raport cu privire la alte dispozitii legale si de reglementare – Raport cu privire la respectarea cerintelor Regulamentului ESEF

15. In conformitate cu Legea nr. 162/2017 privind auditul statutar al situatiilor financiare anuale si al situatiilor financiare anuale consolidate si de modificare a unor acte normative, ni se cere sa exprimam o opinie daca, situatiile financiare consolidate si individuale, incluse in Raportul Anual al Consiliului de administratie (individual si consolidat), au fost intocmite, in toate aspectele semnificative, in conformitate cu cerintele Regulamentului delegat (UE) 2019/815 al Comisiei din 17 decembrie 2018 de completare a Directivei 2004/109/CE a Parlamentului European si a Consiliului in ceea ce priveste standardele tehnice de reglementare privind specificarea unui format de raportare electronic unic cu modificarile ulterioare ("cerintele RTS cu privire la ESEF").

Responsabilitatile conducerii si ale persoanelor responsabile cu guvernanta

16. Conducerea Bancii este responsabila pentru intocmirea situatiilor financiare consolidate si individuale in format digital, care respecta cerintele RTS cu privire la ESEF. Aceasta responsabilitate include:

- intocmirea situatiilor financiare consolidate si individuale in formatul xHTML aplicabil;
- selectarea si aplicarea etichetelor iXBRL corespunzatoare, pentru pregatirea situatiilor financiare consolidate folosind rationamentul profesional acolo unde este necesar;
- crearea si ancorarea corespunzatoare a elementelor taxonomiei extinse in cazul in care nu a fost identificat un element adecvat in taxonomia de baza, in pregatirea situatiilor financiare consolidate;
- etichetarea blocurilor de text, acolo unde este necesar, in pregatirea situatiilor financiare consolidate;
- asigurarea concordantei intre informatiile digitalizate prezentate in format care poate fi citit automat si in format lizibil pentru om si situatiile financiare consolidate si individuale semnate; si
- proiectarea, implementarea si mentinerea controalelor interne relevante pentru aplicarea cerintelor RTS cu privire la ESEF.

Persoanele responsabile cu guvernanta sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiara al Grupului, inclusiv intocmirea de situatii financiare consolidate si individuale in conformitate cerintele RTS cu privire la ESEF.

Responsabilitatile auditorului

17. Responsabilitatea noastra este sa exprimam o opinie daca situatiile financiare consolidate si individuale, incluse in Raportul Anual al Consiliului de administratie (individual si consolidat), au fost intocmite, sub toate aspectele semnificative, in conformitate cu cerintele RTS cu privire la ESEF, in baza probelor obtinute. Am efectuat misiunea noastra in conformitate cu Standardul International Privind Misiunile de

CF

Asigurare 3000 revizuit Misiuni de asigurare altele decat auditurile sau revizuirile informatiilor financiare istorice (ISAE 3000), emis de Consiliul pentru Standarde Internationale de Audit si Asigurare.

O misiune de asigurare rezonabila in conformitate cu ISAE 3000 implica efectuarea de proceduri pentru a obtine probe daca situatiile financiare consolidate si individuale incluse in Raportul Anual al Consiliului de administratie (individual si consolidat), au fost intocmite, sub toate aspectele semnificative, in conformitate cu cerintele RTS privind ESEF. Natura, plasarea in timp si amploarea procedurilor selectate depind de rationamentul profesional al auditorului, inclusiv de evaluarea riscurilor semnificative de abatere de la cerintele RTS cu privire ESEF, cauzate fie de frauda, fie de eroare. Procedurile noastre au inclus, printre altele:

Cu privire la situatiile financiare consolidate:

- obtinerea unei intelegeri a procesului de etichetare;
- evaluarea gradului de adecvare al formatului digital al situatiilor financiare consolidate si individuale;
- evaluarea exhaustivitatii etichetarii de catre Grup a situatiilor financiare consolidate si individuale;
- evaluarea gradului de adecvare al utilizarii de catre Grup a elementelor iXBRL selectate din taxonomia ESEF si al crearii de elemente ale taxonomiei extinse in cazul in care nu a fost identificat un element adecvat in taxonomia ESEF;
- evaluarea aplicarii corespunzatoare a elementelor taxonomiei de baza, a crearii si utilizarii corespunzatoare a ancorarii elementelor taxonomiei extinse, si a aplicarii etichetelor de text, acolo unde este necesar; si

Cu privire la situatiile financiare consolidate si individuale:

- evaluarea gradului de adecvare al formatului digital al situatiilor financiare consolidate si individuale;
- evaluarea concordantei intre informatiile digitalizate prezentate in format care poate fi citit automat si in format lizibil pentru om si situatiile financiare consolidate si individuale semnate si auditate, stampilate de catre noi in scopuri de identificare;

Credem ca probele pe care le-am obtinut sunt suficiente si adecvate pentru a furniza baza opiniei noastre.

Opinia

18. In opinia noastra situatiile financiare consolidate si individuale ale Grupului respectiv, ale Bancii, incluse in Raportul Anual al Consiliului de administratie (individual si consolidat), la data de si pentru exercitiul financiar incheiat la *31 decembrie 2025* au fost intocmite, sub toate aspectele semnificative, in conformitate cu cerintele RTS cu privire la ESEF.

CF

Raport cu privire la alte dispozitii legale si de reglementare – Entitati de interes public

19. In conformitate cu articolul 10 alin. (2) din Regulamentul (UE) nr. 537/2014 al Parlamentului European si al Consiliului, furnizam urmatoarele informatii in raportul auditorului independent, care sunt solicitate suplimentar fata de cerintele Standardelor Internationale de Audit:

Numirea firmei de audit si perioada misiunii

Am fost numiti de Adunarea Generala a Asociatilor la data de 28 aprilie 2025 sa auditam situatiile financiare consolidate si individuale ale Patria Bank SA pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2025. Durata totala neintrerupta a angajamentului nostru este 7 ani, acoperind exercitiile financiare incheiate la 31 decembrie 2019 pana la 31 decembrie 2025.

Consecventa cu raportul suplimentar adresat Comitetului de Audit

Confirmam ca opinia noastra de audit este in concordanta cu raportul suplimentar adresat Comitetului de Audit al Bancii, pe care l-am emis in data de 25 martie 2026.

Servicii altele decat cele de audit statutar (servicii care nu sunt de audit)

Declaram ca nu au fost furnizate Banca servicii care nu sunt de audit interzise mentionate la articolul 5 alin. (1) din Regulamentul (UE) nr. 537/2014 al Parlamentului European si al Consiliului si ca, in desfasurarea auditului nostru, ne-am pastrat independenta fata de Societate.

Partenerul misiunii de audit in baza careia s-a intocmit acest raport al auditorului independent este Furtuna Cezar-Gabriel.

Pentru si in numele KPMG Audit S.R.L.:

CFurtună

Furtuna Cezar-Gabriel

inregistrat in registrul public electronic al auditorilor financiari si firmelor de audit cu numarul AF1526

KPMG Audit SRL

inregistrat in registrul public electronic al auditorilor financiari si firmelor de audit cu numarul FA9

Bucuresti, 27 martie 2026

Autoritatea pentru Supravegherea Publică a Activității de Audit Statutar (ASPAAS)
Auditor financiar: FURTUNA CEZAR GABRIEL
Registrul Public Electronic: AF1526

Autoritatea Pentru Supravegherea Publică a Activității de Audit Statutar (ASPAAS)
Auditor financiar: KPMG AUDIT S.R.L.
Registru Public Electronic: FA9

SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A PROFITULUI SAU PIERDERII SI A ALTOR ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2025

(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

Mii LEI	Nota	Grup		Banca	
		31 decembrie 2025	31 decembrie 2024 Retratat*	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024 Retratat*
Venituri din dobanzi si asimilate calculate utilizand rata efectiva a dobanzii	8	378.046	332.219	334.337	289.414
Cheltuieli cu dobanzile si asimilate	8	(180.772)	(158.388)	(166.060)	(144.690)
Venituri nete din dobanzi	**8**	**197.274**	**173.831**	**168.277**	**144.724**
Venituri din comisioane si speze	9	52.206	47.157	47.208	43.604
Cheltuieli cu comisioane si speze	9	(9.737)	(8.153)	(8.112)	(6.778)
Venituri nete din comisioane si speze	**9**	**42.469**	**39.004**	**39.096**	**36.826**
Castig / (pierdere) din active financiare masurate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	10	6.278	5.575	5.472	5.915
Castig/(pierdere) net/(a) din investitii la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	11	3.591	5.784	3.591	5.784
Castiguri/(pierderi) din derecunoasterea activelor financiare evaluate la cost amortizat		(3.908)	(150)	(3.899)	(118)
Castig/(pierdere) net/(a) din investitii imobiliare	23	1.038	262	1.038	262
Castig/(pierdere) net/(a) din active detinute in vederea vanzarii	24	567	166	567	166
Alte venituri din exploatare	12	30.088	16.534	37.339	19.880
Total venituri nete operationale		**277.397**	**241.006**	**251.481**	**213.439**
Cheltuieli cu personalul	14	(96.104)	(85.466)	(83.785)	(75.486)
Alte cheltuieli operationale si administrative	15	(74.316)	(68.803)	(68.211)	(64.079)
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea	28,29	(24.756)	(23.482)	(23.092)	(21.988)
Rezultat operational excluzand costul riscului		**82.221**	**63.255**	**76.393**	**51.886**
Cheltuieli nete cu ajustarile pentru deprecierea activelor financiare	13	(15.192)	(16.390)	(11.955)	(12.084)
Profit operational		**67.029**	**46.865**	**64.438**	**39.802**
Profit inainte de impozitare		**67.029**	**46.865**	**64.438**	**39.802**
Cheltuiala cu impozitul pe profit aferent anului	16	(15.547)	(8.697)	(14.226)	(7.090)
Profit net aferent perioadei		**51.482**	**38.168**	**50.212**	**32.712**

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialised for identification

SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A PROFITULUI SAU PIERDERII SI A ALTOR ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2025

(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

	Grup		Banca	
Mii LEI	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024 Retratat	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024 Retratat
Profit net aferent perioadei	**51.482**	**38.168**	**50.212**	**32.712**
Alte elemente ale rezultatului global				
Elemente care pot fi reclasificate ulterior in profit sau pierdere:				
Castig net aferent instrumentelor de datorie evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global, reciclate in contul de profit sau pierdere	(3.591)	(5.784)	(3.591)	(5.784)
Castig/(pierdere) din evaluarea la valoarea justa a instrumentelor de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	25.744	(1.791)	25.744	(1.791)
Variatia pierderii asteptate aferente instrumentelor de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	117	233	117	233
Impozitul pe profit inregistrat direct in alte elemente ale rezultatului global	(3.563)	1.175	(3.563)	1.175
Elemente care nu vor fi clasificate ulterior in profit sau pierdere:				
Castig net din investitii in instrumente de capital masurate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	7.963	1.332	7.963	1.332
Impozitul pe profit inregistrat direct in rezultatul global, aferent investitiilor masurate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	(1.274)	(213)	(1.274)	(213)
Alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit pe profit	**25.396**	**(5.048)**	**25.396**	**(5.048)**
Rezultat global	**76.878**	**33.120**	**75.608**	**27.664**
Profit atribuibil catre:				
-Detinatorii de actiuni ai societatii mama	51.482	38.168	50.212	32.712
-Interese minoritare	-	-	-	-
Profit in perioada	**51.482**	**38.168**	**50.212**	**32.712**
Rezultat global atribuibil catre:				
-Detinatorii de actiuni ai societatii mama	76.878	33.120	75.608	27.664
-Interese minoritare	-	-	-	-
Rezultat global	**76.878**	**33.120**	**75.608**	**27.664**
Castig per actiune (de baza si diluat)	**0,0146**	**0,0116**	**0,0143**	**0,0100**

** Informatiile comparative sunt retratate ca urmare a corectarii erorilor. A se vedea nota 47.*

Situatiile financiare consolidate si individuale au fost aprobate de Consiliul de Administratie in data de 25 martie 2026 si au fost semnate in numele acestuia de:

Valentin Vancea
Director General

Georgiana Stanciulescu
Director General Adjunct

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialised for identification

SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A POZITIEI FINANCIARE LA 31 DECEMBRIE 2025

(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

		Grup		Banca	
Mii LEI	Nota	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024 Retratat	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024 Retratat
Active					
Numerar si echivalente de numerar	17	789.769	524.955	789.312	524.457
Active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	18	89.116	81.042	89.111	76.310
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	19	972.483	810.570	972.483	810.570
Plasamente la banci	20	19.201	19.422	19.201	19.422
Credite si avansuri acordate clientelei	21	2.961.924	2.528.065	2.787.087	2.367.410
Investitii in instrumente de datorie la cost amortizat	22	348.670	379.473	348.670	379.473
Investitii imobiliare	23	90.284	90.210	90.284	90.210
Active imobilizate detinute in vederea vanzarii	24	1.022	1.545	856	1.379
Titluri de participare detinute in filiale	25	-	-	40.522	40.296
Active financiare detinute in vederea vanzarii	46	5.428	-	1.774	-
Alte active financiare	26	19.795	32.718	21.326	32.354
Alte active	27	6.894	6.441	6.871	6.384
Creanta privind impozitul amanat	16	-	3.683	-	3.856
Imobilizari necorporale	28	60.383	56.776	54.683	51.543
Imobilizari corporale	29	79.889	85.053	77.604	82.493
Total active		**5.444.858**	**4.619.953**	**5.299.784**	**4.486.157**
Datorii					
Depozite de la banci	30	280.777	4.905	280.777	4.905
Depozite de la clienti	31	4.039.041	3.654.777	4.098.978	3.702.193
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	32	344.567	285.365	172.183	136.548
Alte datorii financiare	33	75.606	87.093	66.027	75.233
Datorie privind impozitul amanat	16	1.231	-	961	-
Provizioane	34	8.873	12.047	7.682	10.836
Alte datorii	35	13.781	6.015	13.337	4.945
Datorii asociate activelor financiare detinute in vederea vanzarii	46	1.573	-	-	-
Datorii subordonate	36	127.860	84.487	102.719	59.391
Titluri de datorie emise	37	67.563	65.557	67.563	65.557
Total datorii		**4.960.872**	**4.200.246**	**4.810.227**	**4.059.608**
Capitaluri proprii					
Capital social si prime de capital	38	328.139	332.181	328.139	332.181
Prime de fuziune		(67.569)	(67.569)	(67.569)	(67.569)
Actiuni proprii		(7.202)	(1.140)	(6.068)	(5)
Profit/(Pierdere) cumulat/(a)	38	161.171	111.491	169.006	120.223
Rezerve din reevaluare	41	34.052	10.449	32.343	8.740
Rezerve legale	41	23.212	19.617	21.523	18.301
Alte rezerve	41	12.183	14.678	12.183	14.678
Total capitaluri proprii		**483.986**	**419.707**	**489.557**	**426.549**
Total datorii si capitaluri proprii		**5.444.858**	**4.619.953**	**5.299.784**	**4.486.157**

** Informatiile comparative sunt retratate ca urmare a corectarii erorilor. A se vedea nota 47.*

Situatiile financiare consolidate si individuale au fost aprobate de Consiliul de Administratie in data de 25 martie 2026 si au fost semnate in numele acestuia de:

Valentin Vancea
Director General

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialised for identification

Georgiana Stanciulescu
Director General Adjunct

SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2025
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

Grup

Mii LEI	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
Sold la 1 ianuarie 2025	**332.181**	**(67.569)**	**(1.140)**	**(12.721)**	**23.170**	**19.617**	**14.678**	**111.491**	**419.707**	**-**	**419.707**
Profit aferent perioadei	-	-	-	-	-	-	-	51.482	51.482	-	51.482
Alte elemente ale rezultatului global											
Castig net aferent instrumentelor de datorie FVOCI reciclata in contul de profit sau pierdere	-	-	-	(3.016)	-	-	-	-	(3.016)	-	(3.016)
Pierderea neta asteptata aferenta instrumentelor de datorie FVOCI	-	-	-	98	-	-	-	-	98	-	98
Castig/(pierdere) din evaluarea la valoarea justa a instrumentelor de datorie FVOCI	-	-	-	21.625	-	-	-	-	21.625	-	21.625
Castig net din evaluarea la valoarea justa a instrumentelor de capitaluri proprii FVOCI	-	-	-	6.689	-	-	-	-	6.689	-	6.689
Modificari in rezerva de reevaluare a imobilizarilor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	**25.396**	-	-	-	-	**25.396**	-	**25.396**
Total rezultat global	-	-	-	**25.396**	-	-	-	**51.482**	**76.878**	-	**76.878**
Alocarea la rezerva legala	-	-	-	-	-	3.595	-	(3.595)	-	-	-
Rezerve de reevaluare realizate	-	-	-	-	(1.793)	-	-	1.793	-	-	-
Beneficii acordate sub forma instrumentelor de capital	-	-	-	-	-	-	2.399	-	2.399	-	2.399
Achizitii actiuni proprii	-	-	(6.062)	-	-	-	(4.894)	-	(10.957)	-	(10.957)
Diminuare capital social	(4.042)	-	-	-	-	-	-	-	(4.042)	-	(4.042)
Sold la 31 decembrie 2025	**328.139**	**(67.569)**	**(7.202)**	**12.675**	**21.377**	**23.212**	**12.183**	**161.171**	**483.986**	-	**483.986**

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR 2026
Initialised for identification

Grup

Mii LEI	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
Sold la 1 ianuarie 2024	**332.181**	**(67.569)**	**(1.140)**	**(7.672)**	**27.852**	**17.160**	**14.678**	**71.097**	**386.587**	**-**	**386.587**
Profit aferent perioadei raportat anterior	-	-	-	-	-	-	-	40.624	40.624	-	40.624
Impactul corectării erorilor	-	-	-	-	-	-	-	(2.456)	(2.456)	-	(2.456)
Profit aferent perioadei retratat	-	-	-	-	-	-	-	**38.168**	**38.168**	-	**38.168**
Alte elemente ale rezultatului global											
Castig net aferent instrumentelor de datorie FVOCI reciclata in contul de profit sau pierdere	-	-	-	(4.859)	-	-	-	-	(4.859)	-	(4.859)
Pierderea neta asteptata aferenta instrumentelor de datorie FVOCI	-	-	-	196	-	-	-	-	196	-	196
Castig/(pierdere) din evaluarea la valoarea justa a instrumentelor de datorie FVOCI	-	-	-	(1.504)	-	-	-	-	(1.504)	-	(1.504)
Castig net din evaluarea la valoarea justa a instrumentelor de capitaluri proprii FVOCI	-	-	-	1.119	-	-	-	-	1.119	-	1.119
Modificari in rezerva de reevaluare a imobilizarilor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	**(5.048)**	-	-	-	-	**(5.048)**	-	**(5.048)**
Total rezultat global	-	-	-	**(5.048)**	-	-	-	**38.168**	**33.120**	-	**33.120**
Alocarea la rezerva legala	-	-	-	-	-	2.457	-	(2.457)	-	-	-
Rezerve de reevaluare realizate	-	-	-	-	(4.682)	-	-	4.682	-	-	-
Sold la 31 decembrie 2024	**332.181**	**(67.569)**	**(1.140)**	**(12.721)**	**23.170**	**19.617**	**14.678**	**111.491**	**419.707**	-	**419.707**

* *Informatiile comparative sunt reafirmate ca urmare a corectarii erorilor. A se vedea nota 47.*



SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2025
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

Banca

Mii LEI	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
Sold la 1 ianuarie 2025	**332.181**	**(67.569)**	**(5)**	**(12.721)**	**21.461**	**18.301**	**14.678**	**120.223**	**426.549**
Profit aferent perioadei	-	-	-	-	-	-	-	50.212	50.212
Alte elemente ale rezultatului global									
Castig net aferent instrumentelor de datorie FVOCI reciclata in contul de profit sau pierdere	-	-	-	(3.016)	-	-	-	-	(3.016)
Pierderea neta asteptata aferenta instrumentelor de datorie FVOCI	-	-	-	98	-	-	-	-	98
Castig/(pierdere) din evaluarea la valoarea justa a instrumentelor de datorie FVOCI	-	-	-	21.625	-	-	-	-	21.625
Castig net din evaluarea la valoarea justa a instrumentelor de capitaluri proprii FVOCI	-	-	-	6.689	-	-	-	-	6.689
Modificari in rezerva de reevaluare a imobilizarilor	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	**25.396**	-	-	-	-	**25.396**
Total rezultat global	-	-	-	**25.396**	-	-	-	**50.212**	**75.608**
Alocarea la rezerva legala	-	-	-	-	-	3.222	-	(3.222)	-
Rezerve de reevaluare realizate	-	-	-	-	(1.793)	-	-	1.793	-
Beneficii acordate sub forma instrumentelor de capital	-	-	-	-	-	-	2.399	-	2.399
Achizitii actiuni proprii	-	-	(6.063)	-	-	-	(4.894)	-	(10.957)
Diminuare capital social	(4.042)	-	-	-	-	-	-	-	(4.042)
Sold la 31 decembrie 2025	**328.139**	**(67.569)**	**(6.068)**	**12.675**	**19.668**	**21.523**	**12.183**	**169.006**	**489.557**



anca

lii LEI	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
old la 1 ianuarie 2024	**332.181**	**(67.569)**	**(5)**	**(7.672)**	**26.144**	**16.188**	**14.678**	**84.940**	**398.885**
rofit aferent perioadei raportat anterior	-	-	-	-	-	-	-	35.168	35.168
npactul corectării erorilor	-	-	-	-	-	-	-	(2.456)	(2.456)
rofit aferent perioadei retratat	-	-	-	-	-	-	-	**32.712**	**32.712**
lte elemente ale rezultatului global									
astig net aferent instrumentelor de datorie FVOCI reciclata in ontul de profit sau pierdere	-	-	-	(4.859)	-	-	-	-	(4.859)
ierderea neta asteptata aferenta instrumentelor de datorie FVOCI	-	-	-	196	-	-	-	-	196
astig/(pierdere) din evaluarea la valoarea justa a instrumentelor de atorie FVOCI	-	-	-	(1.504)	-	-	-	-	(1.504)
astig net din evaluarea la valoarea justa a instrumentelor de apitaluri proprii FVOCI	-	-	-	1.119	-	-	-	-	1.119
lodificari in rezerva de reevaluare a imobilizarilor	-	-	-	-	-	-	-		-
otal alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	**(5.048)**	-	-	-	-	**(5.048)**
otal rezultat global	-	-	-	**(5.048)**	-	-	-	**32.712**	**27.664**
locarea la rezerva legala	-	-	-	-	-	2.113	-	(2.113)	-
ezerve de reevaluare realizate	-	-	-	-	(4.683)	-	-	4.683	-
old la 31 decembrie 2024	**332.181**	**(67.569)**	**(5)**	**(12.721)**	**21.461**	**18.301**	**14.678**	**120.223**	**426.549**

** Informatiile comparative sunt retratate ca urmare a corectarii erorilor. A se vedea nota 47.*

Situatiile financiare consolidate si individuale au fost aprobate de Consiliul de Administratie in data de 25 martie 2026 si au fost semnate in numele acestuia de:

Valentin Vancea
Director General

Georgiana Stanciulescu
Director General Adjunct

Semnat pentru identificare KPMG 27 MAR. 2026 Initialised for identification

Semnat pentru identificare
KPMG
27. MAR. 2026
Initialed for identification

lii LEI	Grup 31 decembrie 2025	Grup 31 decembrie 2024	Banca 31 decembrie 2025	Banca 31 decembrie 2024
luxuri de numerar din activitatea de exploatare				
obanzi incasate	369.696	328.641	326.707	275.62
obanzi platite	(178.836)	(164.155)	(164.379)	(150.454
omisioane si speze incasate	52.206	47.157	47.208	43.60
omisioane si speze platite	(9.737)	(8.153)	(8.112)	(6.778
astiguri/(Pierderi) rezultate din instrumente finaciare derivate	(1.735)	(72)	(1.735)	(72
astiguri nete din instrumente financiare si alte venituri din cploatare	23.852	22.807	24.714	22.91
ecuperari din credite scoase in afara bilantului	20.282	11.266	19.759	11.10
lati in numerar catre angajati	(96.351)	(86.486)	(84.052)	(76.209
lati in numerar catre furnizori	(99.487)	(92.435)	(91.717)	(86.217
heltuiala cu impozitul pe profit curent	(6.826)	(167)	(6.826)	(167
lux net de numerar din profitul de exploatare inainte e modificarile activelor si pasivelor de exploatare	73.064	58.403	61.567	33.34
lodificari ale activelor de exploatare				
Cresterea)/Descresterea:				
reditelor si avansurilor acordate bancilor	(159)	(345)	(159)	(344
ctivelor financiare la valoare justa prin contul de profit si ierdere	(7.082)	(34.715)	(6.381)	(33.789
reditelor si avansurilor acordate clientelei	(446.614)	(323.537)	(429.443)	(320.786
lte ajustari privind activele	(30.846)	(14.742)	(31.282)	(12.450
otal modificari ale activelor de exploatare	(484.701)	(373.339)	(467.265)	(367.369
lodificari ale pasivelor de exploatare				
resterea/(Descresterea):				
depozitelor de la banci	277.153	(177.824)	277.153	(177.824
depozitelor de la clienti	366.656	546.558	379.258	579.10
altor datorii financiare	(9.861)	(10.308)	(8.698)	(13.127
otal modificari ale pasivelor de exploatare	633.948	358.426	647.713	388.15
umerar net folosit in activitatea de exploatare	**222.311**	**43.490**	**242.015**	**54.13**
lux de numerar in activitatea de investitii				
chizitii de titluri de investitii evaluate la FVOCI	(698.661)	(497.095)	(698.661)	(497.095
laturitati si vanzari de titluri de investitii evaluate la FVOCI	609.425	360.437	609.361	360.43
chizitii titluri de participare detinute in filiale	-	-	(2.000)	
laturitati de investitii la cost amortizat	30.946	21.460	30.946	21.46
ividende incasate	5.315	4.428	10.899	8.00
anzari de investitii imobiliare, active detinute in vederea inzarii si imobilizari corporale	1.721	1.088	1.721	1.08
chizitii de imobilizari corporale si necorporale	8.021	8.277	8.277	10.94
umerar net folosit in activitatea de investitii	**(43.233)**	**(101.405)**	**(39.457)**	**(95.164**
luxuri de numerar din activitatea de finantare				
rageri de imprumuturi de la alte institutii financiare	104.108	90.120	54.508	61.88
ambursari de imprumuturi de la alte institutii financiare	(49.582)	(35.955)	(23.420)	(24.574
mprumut subordonat	39.793	(10.007)	39.793	(10.007
lata rascumparari de actiuni	(12.600)	-	(12.600)	
umerar net generat de activitatea de finantare	**81.719**	**44.158**	**58.281**	**27.30**
fectul variatiilor de curs de schimb asupra umerarului si a echivalentelor de numerar	4.017	494	4.016	49
resterea/(Descresterea) numerarului si a chivalentelor de numerar	264.814	(13.263)	264.855	(13.235
umerar si echivalente de numerar la 1 ianuarie	524.955	538.218	524.457	537.69
umerar si echivalente de numerar la 31 decembrie	**789.769**	**524.955**	**789.312**	**524.45**

Situatiile financiare consolidate si individuale au fost aprobate de Consiliul de Administratie in data de 25 martie 2026 si au fost semnate in numele acestuia de:

Valentin Vancea
Director General

Georgiana Stanciulescu
Director General Adjunct

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialised for identification

1. ENTITATEA RAPORTOARE

Structura Grupului Patria Bank la data de 31 decembrie 2025 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 decembrie 2025 si 31 decembrie 2024 Banca este controlata in ultima instanta de catre fondul de investitii Emerging Europe Accession Fund Cooperatief U.A. („EEAF") entitatea care controleaza EEAF Financial Services B.V., actionarul majoritar al Bancii. 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 Decembrie 2025	Procent detinere la 31 decembrie 2024
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	83,61%	79,22%
Patria Stock	Fond de investitii	79,63%	73,28%
Patria Global	Fond de investitii	52,73%	49,75%
Carpatica Invest SA	Servicii de investitii financiare	95,68%	95,68%

- **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 inscrisa in Registrul General al Institutiilor

Financiare Nebancare („IFN") al BNR, iar din 26 februarie 2008 Societatea a fost inscrisa 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 2024 si 2023 excluzand Carpatica Invest SA.

La data de 31 decembrie 2024 - 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.

2. BAZELE INTOCMIRII

a) Declaratie de conformitate

Situatiile financiare ale Grupului si ale Bancii au fost intocmite in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana („IFRS") și cu Ordinul Bancii Nationale a Romaniei nr. 27/2010 pentru aprobarea reglementarilor contabile in conformitate cu IFRS, cu modificarile ulterioare („Ordinul BNR nr. 27/2010").
Grupul efectueaza inregistrarile contabile in lei romanesti („LEI") in conformitate cu Legea contabilitatii din Romania si reglementarile contabile si de raportare emise de Banca Nationala a Romaniei („BNR") si Autoritatea de Supraveghere Financiara (ASF).
Patria Bank SA este rezultatul fuziunii 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.

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialised for identification

Patria Bank este societatea-mama a Grupului. In consecinta, situatiile financiare consolidate intocmite de Patria Bank reprezinta cel mai inalt nivel de consolidare al entitatilor Grupului.

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 valoare 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.

c) Bazele consolidarii

Situatiile financiare consolidate cuprind situatiile financiare ale Patria Bank S.A. si toate filialele sale pentru anul incheiat la 31 decembrie 2025 si 31 decembrie 2024.
In situatiile financiare individuale Banca inregistreaza separat participatiile in filiale la cost, mai putin fondurile de investitii care indeplinesc criteriile de consolidare, care sunt evaluate la valoarea justa – valoarea unitara a activului net si sunt prezentate in categoria Active evaluate la valoare justa prin contul de profit si pierdere.
Toate soldurile intre societatile din Grup, tranzactiile, veniturile si cheltuielile, pierderile si castigurile rezultate din tranzactiile intre societatile din Grup sunt eliminate.

Filialele sunt entitati aflate sub controlul Bancii. Un investitor are control atunci cand are putere de decizie, expunere sau drepturi asupra acesteia pentru a afecta randamentele variabile aferente, si capacitatea de a-si folosi puterea de decizie asupra entitatii in care a investit pentru a afecta valoarea randamentelor investitorului.

Entitatile din Grup sunt inregistrate in Romania si tin evidenta contabila si intocmesc situatiile financiare statutare conform IFRS.

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 in fond (cuprinzând orice dobanzi și comisioane de administrare așteptate). A se vedea Nota 5 Estimari Contabile Si Judecati Semnificative "Controlul asupra fondurilor de investitii".

Grupul prezinta interese minoritare in situatiile financiare consolidate, separat de capitalurile proprii ale societatii mama.
Interesele minoritare sunt evaluate direct proportional cu procentul pe care il detine societatea mama in activul net al filialelor. Modificarile in participatia societatii mama la o filiala, care nu duc la pierderea controlului filialei, sunt reflectate ca tranzactii de capitaluri proprii.

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR 2026
Initialised for identification

d) Principiul continuitatii activitatii

Pregatirea situatiilor financiare consolidate si individuale se bazeaza pe ipoteza continuitatii activitatii care determina evaluarile, estimarile si ipotezele conducerii Bancii si Grupului referitoare la venituri, cheltuieli, active, pasive, fluxuri de numerar, lichiditate si cerintele de capital ale Bancii si Grupului. Managementul nu are cunostinta de incertitudini semnificative care pot cauza indoieli semnificative asupra capacitatii Grupului si a Bancii de a-si continua activitatea.

e) Utilizarea estimarilor si judecatilor semnificative

Intocmirea situatiilor financiare in conformitate cu prevederile IFRS impune utilizarea din partea Conducerii a unor estimari si judecati care afecteaza aplicarea politicilor contabile, precum si valoarea raportata a activelor, datoriilor, veniturilor si cheltuielilor. Rezultatele curente pot fi diferite de valorile estimarilor.

Estimarile si ipotezele de la baza acestora sunt revizuite periodic. Modificarile estimarilor contabile sunt recunoscute in perioada in care acestea sunt revizuite, daca revizuirea afecteaza doar acea perioada sau in perioada curenta sau viitoare, daca revizuirea afecteaza atat perioada curenta cat si pe cea viitoare.

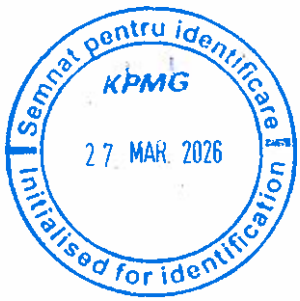
Informatiile cu privire la estimarile ce implica un grad ridicat de incertitudine si judecati critice in aplicarea politicilor contabile care au un efect semnificativ asupra situatiilor financiare sunt prezentate in Nota 5.

f) Moneda functionala si de prezentare

Elementele incluse in aceste situatii financiare consolidate sunt masurate in moneda care reflecta cel mai fidel substanta economica a evenimentelor si circumstantelor relevante pentru Grup (denumita in continuare „moneda functionala"). Situatiile financiare sunt intocmite si prezentate in lei („LEI"), moneda functionala si de prezentare a Grupului, rotunjita la cea mai apropiata mie.
Activele si pasivele monetare sunt convertite in lei la cursul oficial al Bancii Nationale a Romania la sfarsitul perioadei respective.

Castigurile si pierderile rezultate din decontarea tranzactiilor si din conversia activelor si pasivelor monetare in lei la cursurile de schimb valutar oficiale la sfarsitul perioadei, sunt recunoscute in contul de profit sau pierdere (Venit net din tranzactionare). Translatarea la cursul de schimb oficial nu se aplica elementelor nemonetare care sunt evaluate la cost istoric.
Elementele nemonetare evaluate la valoarea justa intr-o moneda straina, inclusiv investitiile de capital, sunt convertite folosind cursul de schimb de la data la care a fost determinata valoarea justa.

Efectele variatiei cursului de schimb asupra elementelor nemonetare evaluate la valoarea justa intr-o moneda straina sunt inregistrate ca venit sau pierdere in valoarea justa.



Ratele de schimb ale principalelor valute au fost urmatoarele:

Valuta	31 December 2025	31 December 2024	% Crestere/ (Scadere)
Euro (EUR)	1: LEI 5,0985	1: LEI 4,9741	2,50%
US Dollar (USD)	1: LEI 4,3417	1: LEI 4,7768	(9,11%)

	31 December 2025		31 December 2024		% Crestere/(Scadere)	
	EUR	USD	EUR	USD	EUR	USD
La 31 decembrie	5,0985	4,3417	4,9741	4,7768	2,50%	(9,11%)
Media perioadei	5,0431	4,4645	4,9746	4,5975	1,38%	(2,89%)
Maximul perioadei	5,1222	4,8734	4,9773	4,7908	2,91%	1,72%
Minimul perioadei	4,9728	4,2778	4,9655	4,4451	0,15%	(3,76%)



3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE

Patria Bank SA, entitatea rezultata in urma fuziunii, a adoptat ca politica contabila aplicata procesului de fuziune metoda *Predecessor Accounting*, potrivit careia situatiile financiare ale entitatii rezultate din fuziune reprezinta o continuare a situatiilor financiare consolidate ale celor doua entitati inainte de fuziune, rezultata prin aplicarea IFRS 3 care mentioneaza data achizitiei martie 2016, si cumparatorul Patria Bank SA.

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialised for identification

Active financiare si datorii financiare

Recunoasterea initiala si evaluare

Activele si datoriile financiare sunt recunoscute cand Banca devine parte la prevederile contractuale ale instrumentului. Toate achizitiile si vanzarile de active financiare care au loc in intervalul de timp stabilit prin reglementari sau conventii de piata (achizitii si vanzari „in mod regulat") sunt inregistrate la data tranzactiei, care este data la care Grupul se angajeaza sa cumpere sau sa vanda activul.

La recunoasterea initiala, Grupul evalueaza un activ sau o datorie financiara la valoarea justa. In cazul unui activ financiar sau datorii financiare care nu e evaluat/a la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere, aceasta este ajustata cu costurile de tranzactionare care sunt incrementale si direct atribuibile achizitiei sau emiterii activului sau datoriei financiare, asa cum sunt comisioanele.

Costurile de tranzactionare ale activelor si datoriilor financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere sunt inregistrate direct in contul de profit sau pierdere. Imediat dupa recunoasterea initiala, Grupul recunoaste o pierdere asteptata de risc de credit („ECL") pentru activele financiare evaluate la cost amortizat si pentru investitiile in instrumente de datorie evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global (FVOCI) ceea ce duce la contabilizarea unei pierderi la data inregistrarii activului.

Cand valoarea justa a activului sau datoriei financiare difera de pretul tranzactiei la data recunoasterii initiale, Grupul recunoaste diferenta astfel:

- Daca valoarea justa este reprezentata de un pret cotat intr-o piata activa pentru un activ sau datorie identic/a (Input de nivel 1) sau are la baza o tehnica de evaluare care utilizeaza doar date din piete observabile, atunci diferenta este recunoscuta in contul de profit sau pierdere;
- In toate celelalte cazuri (Input de nivel 2 sau 3) diferenta este amanata si momentul recunoasterii profitului sau pierderii amanate din ziua achizitiei este determinat pe baza individuala. Aceasta diferenta este fie amortizata pe durata instrumentului, amanata pana cand valoarea justa a instrumentului poate fi determinata utilizand date observabile din piata, sau realizata prin decontare.

Metode de evaluare

Costul amortizat si rata efectiva a dobanzii

Activele financiare sunt evaluate la cost amortizat daca sunt detinute intr-un model de afaceri al carui obiectiv este de a colecta fluxurile de trezorerie contractuale, iar fluxurile de numerar contractate reprezinta numai plati de capital si de dobanda ("SPPI").

Costul amortizat reprezinta valoarea la care activul financiar sau datoria financiara este masurat/a la evaluarea initiala mai putin platile de principal, plus sau minus amortizarea cumulata (utilizand metoda ratei dobanzii efective) a oricaror diferente intre valoarea initiala si valoarea la maturitate si, pentru active financiare, ajustata cu pierderi din depreciere.

Rata efectiva a dobanzii este rata care actualizeaza fluxurile de numerar viitoare estimate pe parcursul duratei asteptate de viata a activului sau a datoriei financiare la valoarea bruta contabila a activului financiar (adica costul amortizat inainte de ajustarea pentru depreciere) sau la costul amortizat al datoriei financiare. Calculul nu tine cont de pierderile din credite asteptate si include costurile de tranzactionare, prime sau discounturi si comisioane primite sau platite care fac parte din rata efectiva a dobanzii (cum sunt comisioanele de emitere/acordare a activelor financiare). Pentru active financiare achizitionate sau provenite din credite depreciate („POCI") Grupul calculeaza rata efectiva ajustata cu riscul de credit, rata care este calculata pe baza costului amortizat al activului financiar in locul valorii contabile brute si incorporeaza astfel impactul pierderilor de credit asteptate in fluxurile de numerar viitoare estimate.

In situatia in care Grupul revizuieste estimarile fluxurilor de numerar viitoare, valoarea contabila a acelui activ sau datorie financiara este ajustata pentru a reflecta noua estimare utilizand rata dobanzii efective initiale a instrumentului. Orice diferente sunt recunoscute in contul de profit sau pierdere.

In situatia pozitiei financiare, aceste active sunt evaluate la cost amortizat, care reprezinta valoarea contabila bruta minus deprecierea acestor active. Aceste active se regasesc la urmatoarele linii din situatia pozitiei financiare: "Investitii in instrumente de datorie la cost amortizat", "Credite si avansuri acordate clientelei", "Numerar si echivalente de numerar" si "Alte active financiare".

In Patria Bank SA activele financiare la cost amortizat reprezinta cea mai mare categorie de active financiare, acestea incluzand urmatoarele: imprumuturi si avansuri acordate clientilor, imprumuturi interbancare (inclusiv tranzactii repo si reverse repo), depozite la Banca Centrala, sumele in curs de decontare, creante comerciale si alte creante. Investitiile in valori mobiliare evaluate la cost amortizat pot fi achizitionate in diferite scopuri comerciale, cum ar fi: respectarea cerintelor interne sau externe de risc de lichiditate, investirea eficienta a lichiditatii excedentare, pozitia strategica stabilita de managementul Bancii, crearea si sprijinirea relatiilor cu clientii, inlocuirea activitatii de creditare cu alte activitati pentru a imbunatati randamentul.

Optiunea valorii juste pentru active financiare

Grupul poate desemna in mod irevocabil active financiare la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere daca aceasta clasificare duce la eliminarea sau la reducerea in mod semnificativ a unei neconcordante generata de active si datorii care sunt evaluate pe baze diferite.

Venituri din dobanzi

Veniturile din dobanzi sunt calculate aplicand rata efectiva a dobanzii la valoarea bruta contabila a activelor financiare, cu exceptia:

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialised for identification

- Activelor financiare achizitionate sau provenite din credite depreciate – POCI („*Purchased or Originated Credit Impaired*"), pentru care rata efectiva a dobanzii ajustata cu riscul de credit este aplicata costului amortizat al activului financiar;
- Activelor financiare care nu sunt POCI dar care devin ulterior depreciate (stadiul 3), pentru care venitul din dobanzi este calculat aplicand rata efectiva la costul amortizat (adica la valoarea neta contabila).

Veniturile din dobanzi pentru aceste active sunt calculate utilizand rata efectiva a dobanzii si sunt incluse in pozitia "Venituri din dobanzi si asimilate calculate utilizand rata efectiva a dobanzii" in situatia rezultatului global. Castigurile sau pierderile din depreciere sunt incluse in pozitia "Cheltuieli nete cu ajustarile pentru deprecierea activelor financiare".

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR 2026
Initialised for identification

Active financiare

i. Clasificare si evaluare ulterioara

In conformitate cu IFRS 9 Grupul a clasificat activele financiare in urmatoarele categorii de evaluare:
- Valoare justa prin contul de profit sau pierdere („FVPL");
- Valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global "FVOCI"; sau
- Cost amortizat.

Cerintele de clasificare pentru instrumentele de datorie si de capital sunt prezentate mai jos:

Instrumente de datorie

Instrumentele de datorie sunt acele instrumente care indeplinesc definitia unei datorii financiare din perspectiva emitentului, cum ar fi credite acordate clientelei, obligatiuni guvernamentale si corporative achizitionate, creante comerciale achizitionate de la clienti in tranzactii de factoring fara recurs.

Clasificarea si evaluarea ulterioara a instrumentelor de datorie depinde de:
- Modelul de afaceri al Grupului pentru administrarea acelui activ; si
- Caracteristicile fluxurilor de numerar ale activului.

In functie de acesti factori, Grupul clasifica instrumentele de datorie intr-una din cele trei categorii de evaluare:
- Cost amortizat: Active care sunt detinute in cadrul unui model de afaceri al carui obiectiv este de a colecta fluxurile de numerar contractuale, iar conditiile contractuale ale activului financiar genereaza fluxuri de numerar care reprezinta numai plati de capital si dobanzi (criteriul ""SPPI"" = *solely payments of principal and interests*) si care nu sunt desemnate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere („FVPL"). Valoarea contabila a acestor active este ajustata cu pierderile asteptate din depreciere recunoscute si evaluate conform sectiunii (ii) – *Deprecierea instrumentelor financiare in conformitate cu IFRS 9* prezentata mai jos. Venitul din dobanzi generat de aceste active este recunoscut utilizand metoda ratei dobanzii efective si este prezentat in linia „ Venituri din dobanzi si asimilate calculate utilizand rata efectiva a dobanzii" din situatia rezultatului global;
- Valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global („FVOCI"): Activele financiare care sunt detinute intr-un model de afaceri al carui obiectiv este atins atat prin colectarea fluxurilor de numerar

contractuale, cat si prin vanzarea de active financiare, iar conditiile contractuale ale activului financiar genereaza fluxuri de numerar care reprezinta numai plati de capital si dobanzi si care nu sunt desemnate la valoare justa prin contul de profit sau pierdere. Modificarile in valoarea contabila sunt inregistrate in alte elemente ale rezultatului global, cu exceptia recunoasterii castigurilor sau pierderilor din depreciere, venitului din dobanzi si castigurilor sau pierderilor din cursul de schimb asupra costului amortizat care sunt recunoscute in contul de profit sau pierdere. Cand activul financiar este derecunoscut, castigul sau pierderea cumulata recunoscut/a in alte elemente ale rezultatului global este reclasificat/a din capitaluri in contul de profit sau pierdere in linia „Castig/(Pierdere) net/(a) din investitii". Venitul din dobanzi generat de aceste active este recunoscut utilizand metoda ratei dobanzii efective si este prezentat in linia „Venituri din dobanzi si asimilate utilizand rata efectiva a dobanzii" din situatia rezultatului global;

- Valoarea justa prin contul de profit sau pierdere (FVPL): Activele care nu indeplinesc criteriul pentru costul amortizat sau („FVOCI") sunt evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere. Un castig sau o pierdere a unui instrument de datorie care este evaluat ulterior la FVPL si nu face parte dintr-o relatie de hedging, este recunoscut in contul de profit sau pierdere in cadrul „Venitului net din tranzactionare" in perioada in care acesta apare. Castigul sau pierderea unui instrument de datorie care a fost desemnat la FVPL sau care nu este detinut pentru tranzactionare este prezentat separat in linia „Venit net din tranzactionare". Venitul din dobanzi generat de aceste active este recunoscut utilizand metoda ratei dobanzii efective si este prezentat in linia „Venituri din dobanzi si asimilate" din situatia rezultatului global.

Modelul de afaceri: reflecta modalitatea in care Grupul administreaza activele pentru generarea fluxurilor de numerar. In functie de obiectivul Grupului fie de a colecta exclusiv fluxurile de numerar contractuale aferente activelor sau fie de a colecta atat fluxurile de numerar contractuale si cat si cele generate de vanzarea activelor. Daca niciunul din aceste modele nu este aplicabil (ex: active financiare detinute pentru tranzactionare), atunci activele financiare sunt clasificate ca parte „dintr-un alt model de afaceri" si evaluate FVPL.

Factorii luati in considerare de Grup in stabilirea modelului de afaceri pentru un grup de active includ:

- Experienta anterioara privind modalitatea de realizare/colectare a fluxurilor de numerar aferente activelor
- Modul de evaluare si raportare catre personalul cheie a performantei financiare a activului
- Modul de evaluare si gestionare a riscurilor activului
- Modul de remunerare a managerilor de active

Fluxuri de numerar care reprezinta numai plati de capital si dobanzi ("SPPI"): Acolo unde modelul Grupului este de a colecta fluxurile de numerar contractuale sau de a colecta atat fluxurile de numerar contractuale cat si cele generate de vanzarea activelor, Grupul trebuie sa decida/evalueze daca fluxurile de numerar reprezinta doar plati de capital si dobanzi („testul "SPPI""). In aceasta evaluare Grupul ia in considerare daca fluxurile contractuale sunt determinate utilizand o baza consistenta cu cea a unei tranzactii pe baza de finantare; adica dobanda include doar valoarea in timp a banilor, riscul de credit, alte riscuri de finantare si o marja de profit. Daca termenii contractuali includ si expuneri la riscuri sau volatilitate care nu sunt consistente cu un aranjament pur de finantare atunci activul financiar este clasificat si evaluat la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere.

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR 2026
Initialised for identification

Grupul ia in considerare urmatorii factori in aplicarea testului "SPPI":

- Natura platilor, fie ele "non-autentice" fie "de minimis";
- Drepturi in procedura insolventei cand are loc neplata;
- Acorduri in monede straine;
- Plata anticipata si optiuni de extindere de termen;
- Alte atribute contingente ale platii;
- Acorduri de non-recurs;
- Elementul de valoare in timp a banilor aferent dobanzii;
- Instrumente conectate contractual (transe) si rate de dobanda negative.

Activele financiare care includ derivate incorporate sunt evaluate in intregime pentru determinarea naturii fluxurilor de numerar.

Grupul reclasifica instrumentele de datorie doar atunci cand modelul de afaceri pentru aceste active se modifica. Reclasificarea produce efecte de la inceputul primei perioade de raportare dupa modificare.

Instrumente de capital

Instrumentele de capital sunt instrumente care indeplinesc definitia capitalurilor din perspectiva emitentului; adica nu includ o obligatie contractuala de a plati dar includ interesul rezidual in activul net al emitentului. Actiunile detinute de Grup sunt incluse in instrumente de capital.

Grupul evalueaza toate instrumentele de capital detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere, cu exceptia situatiilor in care Grupul a ales la recunoasterea initiala sa desemneze irevocabil un instrument de capital la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global. Politica Grupului este de a alege aceasta desemnare irevocabila la („FVOCI") atunci cand acele investitii sunt detinute pentru alte obiective decat pentru a genera randament investitional. Cand este utilizata aceasta desemnare, castigurile sau pierderile de valoare justa sunt recunoscute in alte elemente ale rezultatului global. Pierderile din depreciere (si reluarile acestor pierderi) nu sunt raportate separat de modificarile in valoarea justa. Dividendele sunt recunoscute in contul de profit sau pierdere in linia „Alte venituri" in momentul in care dreptul Grupului de ale primi a fost stabilit.
Castigurile sau pierderile instrumentelor de capital FVPL sunt incluse in linia „Castig / (pierdere) din active financiare masurate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere" in situatia rezultatului global.

ii. Deprecierea instrumentelor financiare in conformitate cu IFRS 9

Modelul de depreciere IFRS 9 se aplica activelor financiare evaluate la costul amortizat sau la („FVOCI") si anumitor angajamente de credit si garantiilor financiare.
Pierderile de credit asteptate aferente activelor evaluate la cost amortizat sunt recunoscute in contul de profit sau pierdere si diminueaza activul bilantier.
In cazul angajamentelor de credit si al garantiilor financiare pierderile de credit asteptate sunt recunoscute ca pasive.

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialised for identification

Pierderile de credit asteptate pentru activele financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global sunt recunoscute in contul de profit sau pierdere si diminueaza activul bilantier.

Principalele active asupra carora se aplica modelul privind pierderile asteptate sunt:

- Credite acordate clientelei
- Plasamentele la banci (conturi curente, depozite etc.)
- Titluri de stat
- Obligatiuni corporative
- Alte active financiare (alte creante, sume in tranzit etc.)

iii. Modificarea termenilor si conditiilor creditelor acordate clientilor

In situatiile in care Grupul renegociaza sau modifica fluxurile contractuale ale creditelor acordate clientilor, Grupul evalueaza daca noii termeni de acordare sunt in mod substantial diferiti fata de termenii initiali. Grupul ia in calcul urmatorii factori:

- Daca debitorul este in dificultate financiara, in ce masura modificarea doar reduce fluxurile contractuale pe care acesta e de asteptat sa le poata plati;
- Daca sunt introdusi termeni noi, cum ar fi de exemplu o clauza de participare la profit sau un randament bazat pe capitaluri care ar afecta semnificativ profilul de risc al creditului;
- Extinderea semnificativa a termenului creditului atunci cand debitorul nu se afla in dificultate financiara;
- Modificare semnificativa a ratei dobanzii;
- Modificare a valutei in care e denominat creditul;
- Modificarea structurii colateralelor/garantiilor (adaugarea unora noi) care afecteaza semnificativ riscul de credit asociat imprumutului.

Daca termenii sunt in mod substantial diferiti, atunci Grupul derecunoaste activul financiar initial si recunoaste un activ „nou" la valoare justa si recalculeaza o noua rata efectiva a dobanzii. Data renegocierii termenilor este considerata data initiala a recunoasterii pentru calculul de depreciere, inclusiv pentru determinarea faptului daca a avut loc o crestere semnificativa a riscului de credit. De asemenea, Grupul evalueaza in ce masura activul financiar recunoscut este considerat a fi depreciat la recunoasterea initiala, in special in situatiile in care renegocierea a fost determinata de faptul ca debitorul nu a reusit sa efectueze platile initial agreate. La derecunoastere diferentele in valoarea contabila sunt recunoscute in contul de profit sau pierdere.

Daca termenii nu sunt in mod substantial diferiti, renegocierea sau modificarea nu rezulta in derecunoastere, iar Grupul calculeaza valoarea bruta contabila pe baza fluxurilor revizuite de numerar si recunoaste un castig sau o pierdere in contul de profit sau pierdere. Noua valoare contabila este calculata prin actualizarea fluxurilor de numerar modificate cu rata initiala a dobanzii efective (sau rata dobanzii efective ajustata cu riscul de credit pentru POCI).



iv. Derecunoasterea alta decat modificarea

Activele financiare, sau o parte a acestora, sunt derecunoscute atunci cand drepturile contractuale de a primi fluxurile de numerar din active au expirat sau cand au fost transferate și fie: (i) Grupul a transferat in mod semnificativ toate riscurile si beneficiile aferente dreptului de proprietate sau (ii) Grupul nu transfera si nici nu retine in mod substantial toate riscurile si beneficiile aferente dreptului de proprietate, dar nu pastreaza controlul.

Controlul este pastrat in cazul in care cealalta parte nu are capacitatea practica de a vinde activul in intregime unei terte parti, fara a impune restrictii privind vanzarea activelor.
Grupul incheie tranzactii in care isi pastreaza drepturile contractuale de a primi fluxuri de numerar din active, dar isi asuma o obligatie contractuala de a plati aceste fluxuri de numerar catre alte entitati si transfera toate riscurile si beneficiile. Aceste tranzactii sunt contabilizate ca transferuri prin intermediul carora rezulta o derecunoastere daca Grupul:
(i) nu are obligatia de a efectua plati decat in masura in care colecteaza sume din aceste active;
(ii) este interzisa vanzarea sau gajarea bunurilor; si
(iii) are obligatia de a remite toate mijloacele banesti pe care le colecteaza din aceste active fara intarzieri semnificative.

v. Operatiuni de derecunoastere a valorii creditelor nerecuperabile

Grupul efectueaza operatiuni de derecunoastere a valorii creditelor nerecuperabile prin scoaterea in afara bilantului a acestor credite (si constituire de ajustari pentru pierderi din depreciere), atunci cand Consiliul de Administratie decide ca sunt nerecuperabile. Aceasta decizie este luata dupa analizarea unor informatii relevante, cum ar fi aparitia unor schimbari semnificative in pozitia financiara a debitorului/ emitentului astfel incat debitorul/ emitentul nu mai poate plati obligatia. Pentru creditele de valori mai mici cu caracteristici omogene, deciziile se iau pe baza numarului de zile de intarziere la plata la nivel de produse specifice.

Pentru creditele care au constituite ajustari pentru depreciere in proportie de 100% din valoarea contabila, Grupul efectueaza operatiunea de derecunoastere, inchide valoarea contabila a creditelor in contrapartida cu valoarea ajustarilor de depreciere. Ulterior, Grupul inregistreaza toate incasarile de la debitorii derecunosciuti direct in contul de profit sau pierdere pe linia"Cheltuieli/venituri nete cu ajustarile pentru depreciere aferente activelor financiare".

vi. Credite restructurate

Creditele restructurate sunt considerate depreciate daca masurile de restructurare sunt aplicate unui credit deja depreciat sau daca creditul are cel putin o restructurare sau numarul de zile de restanta este mai mare de 30.
Un credit este considerat restructurat daca Grupul acorda o concesie care, in alte conditii nu ar fi fost acordata, unui debitor din cauza deteriorarii pozitiei sale financiare. Odata ce imprumutul este restructurat ramane in aceasta categorie independent de performanta ulterioara satisfacatoare, pentru o perioada minima de 2 ani, perioada numita perioada de proba.

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialised for identification

Semnat pentru identificare
KPMG
27. MAR. 2026
Initialed for identification

Datorii financiare

i. Clasificare si evaluare ulterioara

Atat in perioada curenta cat si in perioada anterioara, datoriile financiare sunt clasificate ca evaluate ulterior la cost amortizat cu exceptia:

- Datoriilor financiare evaluate la valoare justa prin contul de profit sau pierdere: aceasta clasificare este aplicata instrumentelor derivate, datoriilor financiare detinute pentru tranzactionare si altor datorii financiare desemnate astfel la recunoasterea initiala. Castigurile sau pierderile pentru datoriile financiare desemnate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere sunt prezentate partial in alte elemente ale rezultatului global (acea portiune a modificarii de valoare justa atribuibila modificarii in riscul de credit asociat acelei datorii) si partial in contul de profit si pierdere (restul din modificarea de valoare justa). Modificarea riscului de credit este determinata excluzand modificarea in valoarea justa datorata schimbarilor in conditiile de piata care duc la modificarea riscului de piata. Aceasta prezentare este utilizata doar daca nu creeaza o neconcordanta contabila, caz in care, castigurile sau pierderea datorate modificarii riscului de credit sunt prezentate tot in contul de profit sau pierdere;
- Datoriilor financiare care iau nastere in urma transferului activelor financiare care nu s-au calificat pentru derecunoastere sau cand se aplica politica de implicare continua;
- Contractelor de garantii financiare si angajamentelor de creditare.

Activele nete atribuibile deținătorilor de unitati de fonduri de investitii consolidate sunt clasificate ca pasive pe baza urmatoarei evaluari:

- Drepturi de rascumparare: detinatorii de unitati au dreptul de a-si rascumpara unitatile la valoarea activului net (NAV) a fondului.
- Lipsa controlului discretionar: emitentul (fondul) nu are libertatea neconditionata de a refuza cererile de rascumpărare.
- Obligatie contractuala: Exista o cerinta contractuala de a transfera numerar sau alte active financiare la cererile de rascumparare de la detinatorii de unitati.

ii. Derecunoastere

Datoriile financiare sunt derecunoascute atunci cand obligatiile specificate in contract sunt indeplinite, anulate sau expira.

Contractele de vanzare cu posibilitate de rascumparare

Acordurile de vanzare și rascumparare sunt tranzactii prin care banca vinde un titlu de valoare și, in același timp, se angajeaza sa il rascumpere (sau un activ care este substantial identic) la un pret fix la o data viitoare.
Aceste titluri continua sa fie recunoscute in situatia pozitiei financiare ca titluri si sunt evaluate in conformitate cu politicile contabile corespunzatoare. Datoria pentru sumele primite in cadrul acestor contracte este inclusa in depozitele clientelei sau depozitele interbancare. Diferenta intre pretul de vanzare si cel de rascumparare este tratata drept cheltuiala cu dobanda folosind metoda ratei efective a dobanzii. Activele achizitionate printr-un angajament corespondent de a le revinde la o data viitoare specificata (operatiuni reverse repo) sunt inregistrate drept credite si avansuri acordate.

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialised for identification

Garantiile financiare si angajamentele de creditare

Contractele de garantii financiare sunt acele contracte care obliga emitentul sa efectueze plati specifice pentru a rambursa detinatorului valoarea unei pierderi pe care acesta o sufera daca un debitor nu isi onoreaza obligatiile de plata la scadenta, in conformitate cu termenii unui instrument de datorie. Astfel de garantii financiare sunt emise in favoarea bancilor, institutiilor financiare si a altor parti in numele clientilor pentru a securiza/colateraliza credite, facilitati de descoperit de cont si alte facilitati bancare.
Contractele de garantii financiare sunt evaluate initial la valoarea justa si ulterior masurate la cea mai mare valoare dintre:

- Suma pierderii din depreciere (calculata conform IFRS 9); si
- Comisionul primit la recunoasterea initiala mai putin venitul recunoscut in urma amortizarii liniare in conformitate cu principiile IFRS 15. Grupul amortizeaza pe o baza liniara venitul in contul de profit sau pierdere.

Angajamentele de creditare acordate de catre Grup sunt evaluate din perspectiva posibilitatii de depreciere, pentru recunoaşterea şi masurarea unei pierderi de credit estimata (ECL) (deprecierea estimata este calculata conform prezentarii din aceasta nota – modelul ECL).
Pierderea din depreciere pentru angajamentele de creditare si contractele de garantii financiare este recunoscuta ca provizion. Cu toate acestea, pentru acele contracte care includ atat angajamente de creditare neutilizate cat si credite si pentru care Grupul nu poate identifica separat pierderile asteptate din depreciere pentru componenta de angajament si cele pentru componenta de credit, pierderile din depreciere pentru componenta de angajament sunt recunoscute impreuna cu cele aferente creditului. Daca aceste pierderi combinate sunt mai mari decat valoarea bruta a creditului, diferenta intre valoarea pierderilor asteptate si valoarea bruta a creditului este recunoscuta ca un provizion.

Instrumente derivate

Instrumentele financiare derivate, inclusiv contractele de schimb valutar, contracte forward pe rata dobanzii, de schimb valutar si swap de rata dobanzii si optiuni pe rate de schimb si rate de dobanzi sunt contabilizate la valoarea lor justa.

Toate instrumentele derivate sunt contabilizate ca active atunci cand valoarea justa este pozitiva si ca pasive atunci cand valoarea justa este negativa. Modificarile valorii juste a instrumentelor financiare derivate sunt incluse in rezultatul curent al perioadei (castiguri minus pierderi din instrumente financiare derivate). Grupul nu aplica contabilitatea de acoperire in ceea ce priveste instrumentele financiare derivate.
Anumite instrumente financiare derivate incorporate in alte instrumente sunt tratate ca instrumente derivate separate atunci cand riscurile si caracteristicile lor nu sunt strans legate de cele ale contractului-cadru.

Filiale

Filialale sunt acele entitati pe care Grupul le controleaza deoarece (i) are autoritatea de a conduce activitatiile relevante ale entitatilor care afecteaza semnificativ randamentul lor, (ii) are expunere sau drepturi la venituri variabile pentru implicarea sa in aceste entitati, si (iii) are abilitatea de a-si exercita autoritatea asupra entitatilor

pentru a afecta valoarea veniturilor investitorului. Existenta si efectul drepturilor substantiale, incluzand potentiale drepturi de vot sunt considerate atunci cand se evalueaza controlul Grupului asupra altei entitati. Pentru ca un drept sa fie substantial, detinatorul trebuie sa aiba capacitatea practica de a-si exercita acest drept atunci cand trebuie luate decizii cu privire la conducerea activitatilor de baza ale entitatii.

Banca inregistreaza separat participatiile in filiale, la cost in situatiile financiare individuale. Investitiile sunt testate pentru depreciere ori de cate ori exista indicatori care arata ca valoarea contabila a unei investitii nu poate fi recuperata. Daca valoarea recuperabila a unei investitii (valoarea maxima dintre valoarea justa minus costul de vanzare si valoarea de utilizare) este mai mica decat valoarea sa contabila, valoarea contabila este redusa la valoarea sa recuperabila.

Valoarea contabila a unei investitii este derecunoscuta la cedare. Diferenta dintre valoarea justa de vanzare si valoarea contabila a investitei este recunoscuta in contul de profit sau pierdere drept castig sau pierdere din cedare. Acelasi tratament se aplica si la trecerea de la filiala la asociere in participatie sau la entitate asociata masurata la cost.
In cazul Fondurilor de investitii consolidate, Banca clasifica unitatile de fond in situatiile financiare individuale ca active financiare la valoarea justa prin Contul de profit sau pierdere si le avalueaza utlizand cotatiile de pe piata la data de referinta. Valoarea contabila este derecunoscuta la cedare, diferenta dintre pretul de vanzare si valoarea contabila este recunoscuta in contul de profit si pierdere.

Cheltuiala cu impozitul pe profit

Impozitul pe profit a fost calculat si reflectat in situatiile financiare, in conformitate cu legislatia in vigoare sau adoptata pana la sfarsitul perioadei de raportare. Impozitul pe profit cuprinde impozitul curent si impozitul amanat si este recunoscut in rezultatul anului curent, cu exceptia cazului in care este recunoscut in alte elemente ale rezultatului global, fie direct in capitalurile proprii, deoarece se refera la tranzactii care sunt de asemenea recunoscute, in aceeasi perioada sau in alta perioada, in alte elemente ale rezultatului global sau direct in capitalurile proprii.

Impozitul curent este valoarea care se asteapta sa fie platita sau recuperata de la autoritatile fiscale in ceea ce priveste profitul sau pierderile pentru perioadele curente si anterioare impozabile. Impozitele, altele decat cele pe profit, sunt inregistrate in cadrul cheltuielilor administrative si a altor cheltuieli operarationale.

Impozitul pe profit amanat este determinat folosind metoda pasivului bilantier pentru reportarea pierderilor fiscale si a diferentelor temporare aparute intre baza fiscala a activelor si pasivelor si valorile contabile ale acestora in scopuri de raportare financiara.

In conformitate cu exceptiile privind recunoasterea initiala, impozitele amanate nu sunt inregistrate pentru diferentele temporare la recunoasterea initiala a unui activ sau a unei datorii intr-o tranzactie alta decat o combinare de intreprinderi in cazul in care tranzactia, atunci cand este recunoscuta initial, nu afecteaza nici profitul contabil si nici profitul impozabil. Datoria privind impozitul amanat nu se inregistreaza pentru diferente temporare la recunoasterea initiala a fondului comercial si ulterior pentru fondul comercial care nu este deductibil in scopuri fiscale. Datoria privind impozitul amanat este calculata utilizand cotele de impozitare intr-o ziua sau

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialised for identification

aplicabile la sfarsitul perioadei de raportare sau care urmeaza sa se aplice pentru perioada in care diferentele temporare se vor inversa sau in momentul in care pierderile fiscale raportate vor fi folosite.

Creanta privind impozitul amanat pentru diferentele temporare deductibile si pierderi fiscale reportate este inregistrata numai in masura in care este probabila realizarea de profituri impozabile viitoare in vederea utilizarii acestor diferente si pierderi fiscale.

Rata de impozitare utilizata pentru a calcula datoria sau creanta cu impozitul pe profit curent si amanat la 31 decembrie 2025 si 31 decembrie 2024 este de 16%.

Investitii imobiliare

La recunoasterea in bilant, activele imobilizate disponibile pentru vanzare sunt contabilizate la cost. Costul investitiei imobiliare include costurile de tranzactionare si orice cheltuieli direct atribuibile investitiei imobiliare. In urma recunoasterii initiale, investitia imobiliara este determinata utilizand modelul de reevaluare (model bazat pe valoarea justa). Castigurile sau pierderile din modificarea valorii juste a investitiei imobiliare sunt incluse in linia „Castig/(pierdere) net/(a) din investitii imobiliare" in situatia consolidata si individuala a contului de profit sau pierdere.

Daca o proprietate detinuta de proprietar devine o investitie imobiliara, Grupul va trata aceasta proprietate in conformitate cu politica stabilita pentru imobilizarile corporale, pana la data la care se modifica utilizarea.

In cazul activelor care au fost initial destinate inchirierii si care ulterior isi schimba destinatia si urmeaza sa fie utilizate pe o perioada lunga de timp sau sunt destinate a fi valorificate prin vanzare, transferul din investitii imobiliare in active corporale sau obiecte de inventar, dupa caz, vor fi contabilizate corespunzator. Transferul se face la data la care se schimba destinatia, la valoarea activului inregistrata in evidentele contabile.

Investitiile imobiliare sunt derecunoscute atunci cand au fost fie vandute, fie retrase definitiv din utilizare si nu se asteapta nici un beneficiu economic din vanzarea lor. Diferenta dintre numerarul obtinut din vanzari si valoarea contabila a activului este recunoscuta in situatia consolidata a contului de profit sau pierdere si a altor elemente ale rezultatului global in exercitiul financiar in care s-a derecunoscut activul.

Provizioane

Provizioanele pentru riscuri si cheltuieli sunt datorii nefinanciare cu caracter incert in ceea ce priveste momentul decontarii sau valoarea obligatiei. Ele sunt recunoscute atunci cand Grupul are o obligatie legala sau implicita ca urmare a unor evenimente din trecut, cand exista probabilitatea consumarii de resurse care incorporeaza beneficii economice pentru stingerea obligatiei si cand poate fi realizata o estimare rezonabila a valorii obligatiei.

Recunoasterea veniturilor si a cheltuielilor

Veniturile si cheltuielile din dobanzi sunt inregistrate pentru toate instrumentele de datorie pe baza contabilitatii de angajamente folosind metoda dobanzii efective.

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialised for identification

Metoda dobanzii efective este o metoda de calcul a costului amortizat al unui activ financiar sau al unui pasiv financiar si de alocare a veniturilor din dobanzi sau cheltuielilor cu dobanzile pe perioada relevanta.
Rata dobanzii efective este rata care actualizeaza platile si incasarile viitoare pe durata de viata estimata a instrumentului financiar sau, atunci cand este cazul, pe o perioada mai scurta pana la valoarea neta contabila a activului sau datoriei financiare. La calcularea ratei dobanzii efective, Grupul estimeaza fluxurile de numerar luand in considerare toti termenii contractuali ai instrumentului financiar, fara sa ia in considerare pierderile viitoare aferente creditelor.

Aceasta metoda aloca pe venituri sau cheltuieli din dobanzi comisioanele si spezele platite sau incasate, intre partile contractuale, care reprezinta parte integrala din rata dobanzii efective, costuri de tranzactie si alte prime sau reduceri. Comisioanele care fac parte integrala din rata dobanzii efective includ costuri de originare, primite sau platite de Grup cu privire la crearea sau achizitionarea unui activ financiar sau emiterea unei datorii financiare, de exemplu, onorariile pentru evaluarea bonitatii, evaluarea si inregistrarea garantiilor sau colateralelor, negocierea termenilor instrumentului financiar si pentru procesarea documentelor tranzactiei.

Comisioanele de angajament primite de catre Grup in vederea originarii creditelor la rate ale dobanzii de pe piata, sunt parte integranta a ratei dobanzii efective in cazul in care este probabil ca Grupul va intra intr-un anumit aranjament de creditare si nu se asteapta sa vanda imprumutul rezultat la scurt timp dupa acordare. Grupul nu desemneaza angajamentele de creditare ca datorii financiare la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere.

Veniturile si cheltuieli din dobanzi prezentate in situatia rezultatului global includ:

- venitul din dobanzi/cheltuiala cu dobanzile aferent activelor si pasivelor financiare evaluate la cost amortizat utilizand metoda efectiva a dobanzii;
- venitul din dobanzi aferent activelor financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global; evaluarea acestui venit respecta tot metoda dobanzii efective;
- venitul din dobanzi pentru creditele depreciate este recunoscut in conformitate cu IFRS 9.

Veniturile si cheltuielile din dobanzi pentru toate activele si datoriile tranzactionate sunt considerate adiacente pentru operatiunile comerciale ale Grupului si sunt prezentate impreuna cu celelalte modificari in valoarea justa a activelor si datoriilor comerciale in venitul net de tranzactionare.

Toate celelalte taxe, comisioane si alte elemente de venituri si cheltuieli sunt, in general, inregistrate pe baza contabilitatii de angajament prin referire la gradul de finalizare a tranzactiei evaluate pe baza serviciului efectiv prestat ca procent din totalul serviciilor care urmeaza sa fie furnizate.

Venituri din dividende

Veniturile din dividende sunt recunoscute in contul de profit sau pierdere la data la care este stabilit dreptul de a primi aceste venituri. Veniturile din dividende sunt reflectate ca o componenta din alte venituri operationale.

Numerar si echivalente de numerar

Numerarul si echivalente de numerar sunt elemente care sunt usor convertibile in numerar si care sunt supuse unui risc nesemnificativ de schimbare a valorii.

Semnat pentru identificare
KPMG
27. MAR. 2026
Initialised for identification

Numerarul si echivalente de numerar includ numerarul efectiv, conturile curente la Banca Nationala a Romaniei si plasamentele interbancare.
Fondurile restrictionate pe o perioada mai mare de trei luni sunt excluse din categoria de numerar si echivalente de numerar. Numerarul si echivalentele de numerar sunt contabilizate la cost amortizat.

Plasamente la banci

Plasamentele la banci sunt active care sunt detinute in cadrul unui model de afaceri al carui obiectiv este de a colecta fluxurile de numerar contractuale, iar conditiile contractuale ale activului financiar genereaza fluxuri de numerar care reprezinta numai plati de capital si dobanzi. Creditele si avansurile la banci sunt contabilizate la cost amortizat.

Credite si avansuri acordate clientelei

Creditele si avansurile acordate clientelei sunt active originate si detinute in cadrul unui model de afaceri al carui obiectiv este de a colecta fluxurile de numerar contractuale, iar conditiile contractuale ale activului financiar genereaza fluxuri de numerar care reprezinta numai plati de capital si dobanzi. Creditele si avansurile acordate clientelei sunt contabilizate la cost amortizat.

Active imobilizate detinute pentru vanzare

Active imobilizate detinute pentru vanzare reprezinta acele active financiare si nefinanciare obtinute de Grup in contul executarii creantelor restante. Aceste active sunt inregistrate initial la valoarea justa in momentul achizitiei si incluse in active imobilizate (cladiri si echipamente), alte active financiare, investitii imobiliare sau stocuri, in functie de natura lor si de intentia Grupului in ceea ce priveste valorificarea acestor active, iar ulterior sunt reevaluate si contabilizate in conformitate cu politicile contabile pentru aceste categorii de active.
Ulterior, acestea sunt reevaluate si contabilizate in conformitate cu politicile contabile pentru aceste categorii de active tinad cont de valoarea contabila determinata in anul 2016 (costul initial), astfel ca orice majorare de valoare peste valoarea intiala nu este recunoscuta in contabilitate.
Grupul aplica politica contabila pentru activele imobilizate detinute pentru vanzare in cazul in care la sfarsitul perioadei de raportare sunt indeplinite conditiile relevante pentru o astfel de clasificare.
Grupul detine si investitii in participatii clasificate ca detinute pentru vanzare. Acestea sunt clasificate in aceasta categorie daca pot fi vandute in starea lor actuala, iar vanzarea este foarte probabila in termen de 12 luni de la data clasificarii ca detinute pentru vanzare. Daca activele urmeaza sa fie vandute ca parte a unui grup care poate include si datorii (de exemplu, o subsidiara), acestea sunt denumite grup de cedare detinut pentru vanzare.

Garantii financiare si angajamente de credit

Grupul emite garantii financiare si angajamente de creditare. Garantiile financiare reprezinta angajamente irevocabile pentru a efectua plata in cazul in care un client nu poate indeplini obligatiile fata de terti, si poarta acelasi risc de credit precum creditele acordate. Garantiile financiare si angajamentele de creditare sunt inregistrate initial la valoarea justa, reprezentand in mod normal valoarea comisionului incasat. Comisioanele aferente garantiilor financiare sunt inregistrate pe venituri in exercitiul financiar in care a fost emisa garantia

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR 2026
Initialised for identification

financiara, iar comisioanele aferente angajamentelor de credit sunt amortizate pe o baza liniara pe toata durata angajamentului, cu exceptia angajamentelor de creditare acordate de Grup pentru care exista probabilitatea utilizarii angajamentului, iar Grupul nu se asteapta sa vanda creditul rezultat in scurt timp dupa originare. Astfel de comisioane sunt amanate si incluse in valoarea contabila a creditului la inregistrarea initiala. La sfarsitul fiecarei perioade de raportare, angajamentele sunt evaluate la valoarea cea mai mare dintre (i) soldul neamortizat al sumei recunoscute initial si (ii) valoarea actualizata a platilor estimate la sfarsitul fiecarei perioade de raportare.

Fondul Comercial

Fondul comercial este contabilizat la cost minus pierderile cumulate din depreciere, daca este cazul. Grupul testeaza pentru depreciere fondul comercial cel putin anual si ori de cate ori exista indicii ca fondul comercial ar putea fi depreciat. Deprecierea se determina prin evaluarea valorii recuperabile a unitatii generatoare de numerar la care se refera fondul comercial. In cazul in care valoarea recuperabila a unitatii generatoare de numerar este mai mica decat valoarea contabila, o pierdere din depreciere este recunoscuta.
Fondul comercial achizitionat intr-o asociere este alocat pe baza ponderii valorii contabile a grupurilor de unitati generatoare de numerar care vor beneficia de sinergiile asocierii. Astfel de unitati sau grup de unitati reprezinta cel mai scazut nivel la care Grupul monitorizeaza fondul comercial, si nu sunt mai mari decat o linie de activitate. Castigurile sau pierderile din cedarea unei operatiuni din cadrul unei unitati generatoare de numerar la care fondul comercial a fost alocat include valoarea contabila a fondului comercial asociat cu operatiunea respectiva, in general, pe baza ponderii valorii contabile a acelei operatiuni in totalul unitatii generatoare de numerar din care face parte.

Imobilizari corporale

Terenurile si cladirile sunt evidentiate la valoarea reevaluata, mai putin amortizarea acumulata si provizionul pentru deprecierea valorii acestora. Echipamentele sunt inregistrate si evaluate la cost minus amortizarea si deprecierea cumulata, unde este cazul.
Reevaluarile trebuie efectuate cu suficienta regularitate, astfel incat valoarea contabila sa nu difere substantial de cea care ar fi determinata folosind valoarea justa la data bilantului. Daca un activ imobilizat este reevaluat, toate celelalte active din grupa din care face parte trebuie reevaluate.

Daca rezultatul reevaluarii este o crestere fata de valoarea contabila neta, atunci aceasta va fi recunoscuta in capitalurile proprii. Cresterea va fi inregistrata ca venit in contul de profit sau pierdere in masura in care compenseaza cheltuiala cu descresterea recunoscuta anterior in contul de profit sau pierdere pentru acelasi activ. Daca rezultatul reevaluarii este o scadere a valorii contabile nete, aceasta diferenta se inregistreaza ca o cheltuiala cu deprecierea. Aceasta diferenta va fi inregistrata in capitalurile proprii in masura in care in rezerva din reevaluare este inregistrata o suma referitoare la acel activ. Scaderea recunoscuta in capitalurile proprii reduce valoarea acumulata din rezerva de reevaluare.

Grupul recunoaste in valoarea contabila a unei imobilizari corporale costul de inlocuire a acesteia cand acest cost este suportat sau daca este probabil ca beneficiile economice incluse in acea imobilizare sa se transfere Grupului si costul acestei imobilizari poate fi masurat in mod credibil. Toate celelalte costuri sunt inregistrate ca si cheltuiala in contul de profit sau pierdere in momentul efectuarii lor.

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialised for identification

Costurile de reparatii minore și de intretinere zilnica sunt cheltuite atunci cand sunt efectuate. Costurile de inlocuire a pieselor sau componentelor majore ale spatiilor și articolelor de echipamente sunt capitalizate.

La sfarsitul fiecarei perioade de raportare conducerea evalueaza daca exista vreun indiciu de depreciere a imobilizarilor corporale. In cazul in care exista astfel de indicii, conducerea estimeaza valoarea recuperabila, care este determinata ca fiind valoarea maxima dintre valoare de piata a activului respectiv minus costurile de vanzare si valoarea sa de utilizare. Valoarea contabila este redusa la valoarea recuperabila si pierderea din depreciere este inregistrata in contul de profit sau pierdere pentru anul respectiv, in masura in care aceasta depaseste surplusul din reevaluare inregistrat anterior in capitalurile proprii. O pierdere din depreciere inregistrata in anii anteriori este anulata in cazul in care a avut loc o modificare in estimarile folosite pentru determinarea valorii de utilizare sau valoarea justa minus costurile de vanzare aferente. Castigurile si pierderile din vanzarea imobilizarilor corporale determinate ca diferenta dintre pretul de vanzare si valoarea contabila sunt inregistrate in rezultatul anului curent (in cadrul altor venituri din exploatare sau cheltuieli din exploatare).

Amortizare

Amortizarea se calculeaza folosind metoda liniara si se inregistreaza in contul de profit sau pierdere din exercitiul financiar pentru alocarea costurilor sau a valorilor reevaluate pe durata de viata utila estimata:

	Duratele de viata
Cladiri	48 - 60 ani
Echipamente	4 ani
Autovehicule	5- 6 ani
Alte active corporale (*)	3 – 30 ani

(*) Alte active corporale includ sistemele de iluminat, telefoanele mobile, cu durata de viata de peste 3 ani, dar si seifuri cu durata de viata de 30 ani.
Terenurile si constructiile in curs de finalizare nu sunt supuse amortizarii.

Bunurile dobandite prin leasing sunt amortizate pe durata cea mai mica intre durata leasingului si durata de viata.

La reevaluarea unei imobilizari corporale, amortizarea cumulata la data reevaluarii este recalculata proportional cu schimbarea valorii brute a activului, astfel incat valoarea contabila a activului, dupa reevaluare, sa fie egala cu valoarea sa reevaluata.
Metodele de depreciere, duratele utile de viata si valorile reziduale sunt revizuite in fiecare perioada de raportare si sunt ajustate, daca este cazul.

Imobilizari necorporale

Imobilizarile necorporale ale Grupului, altele decat fondul comercial, au o durata de viata utila definita si includ, in principal, software capitalizat. Licentele de software achizitionate sunt capitalizate pe baza costurilor suportate pentru achizitionarea si punerea in functiune a software-ului specific. Costurile de dezvoltare care sunt direct asociate cu software-ul identificabil si unic controlat de Grup sunt inregistrate ca imobilizari necorporale in cazul in care este probabil ca intrarile de beneficii economice incrementale sa depaseasca costurile. Costurile capitalizate includ costurile de personal ale echipei de dezvoltare software si o parte corespunzatoare din costurile

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialised for identification

generale relevante. Toate celelalte costuri asociate software-ului, de ex. intretinerea acestuia, sunt reflectate in cheltuieli pe masura ce sunt efectuate. Costul capitalizat este amortizat liniar pe durata de viata utila estimata de la 3 pana la 10 ani.

Deprecierea activelor nefinanciare

Valorile contabile nete ale activelor nefinanciare, altele decat imobilizarile corporale detinute pentru investitii si creanta din impozit amanat sunt revizuite la data fiecarei perioade de raportare in cazul in care exista indicii de depreciere. Daca exista un astfel de indiciu de depreciere, se estimeaza valoarea recuperabila a acelui activ. Pentru fondul comercial si imobilizarile necorporale care nu au o durata de viata limitata, valoarea recuperabila este estimata la sfarsitul fiecarei perioade de raportare.

Valoarea recuperabila a unui activ sau a unei unitati generatoare de numerar este maximul dintre valoarea de utilizare si valoarea sa justa mai putin costurile pentru vanzarea acelui activ sau unitati. Pentru determinarea valorii de utilizare, fluxurile viitoare de numerar sunt actualizate folosind o rata de actualizare inainte de impozitare care reflecta conditiile curente de piata si riscurile specifice activului respectiv.
In scopul testarii deprecierii, activele care nu pot fi testate individual sunt grupate in grupuri mai mici de active care genereaza, prin utilizarea lor continua, fluxuri de numerar independente de fluxurile de numerar generate de alte active sau grupuri de active ("unitate generatoare de numerar" sau „UGN").

Activele Grupului nu genereaza fluxuri separate de numerar. Daca exista vreun indiciu ca un astfel de activ ar putea fi depreciat, atunci valoarea recuperabila este determinata pentru unitatea generatoare de numerar careia ii apartine activul.

O pierdere din depreciere este inregistrata atunci cand valoarea contabila a activului sau unitatea sa generatoare de numerar depaseste valoarea sa recuperabila. Pierderile din depreciere sunt recunoscute in contul de profit sau pierdere.

Pierderea din depreciere inregistrata pentru unitati generatoare de numerar este utilizata in primul rand pentru reducerea valoarii contabile a oricarui fond comercial alocat unitatii generatoare de numerar (grupului de unitati) si apoi, oricaror alte active ale unitatii pe baza ponderii valorii contabile a acestora.

O pierdere din depreciere aferenta fondului comercial nu se reverseaza. In ceea ce priveste celelalte active, pierderile din depreciere inregistrate in perioadele anterioare sunt evaluate la fiecare data de raportare pentru orice indicii ca pierderea a scazut sau ca nu mai exista. O pierdere din depreciere este reversata daca a existat o modificare a estimarilor utilizate pentru determinarea valorii recuperabile. O pierdere din depreciere este reversata numai in masura in care valoarea contabila a activului nu depaseste valoarea contabila care ar fi fost determinata, fara depreciere sau amortizare, daca nu ar fi fost recunoscuta o pierdere din depreciere.

Depozite de la clienti, imprumuturi de la banci si alte institutii financiare, datorii subordonate si titluri de datorie emise

Semnat pentru identificare
KPMG
27. MAR. 2026
Initialised for identification

Depozitele clientilor, imprumuturile de la banci, datoriile subordonate si titlurile de datorie emise sunt inregistrate initial la valoarea justa inclusiv costurile aferente tranzactiei, si evaluate ulterior la cost amortizat folosind metoda ratei efective de dobanda.

Beneficiile angajatilor

i) Beneficii pe termen scurt

Beneficiile pe termen scurt ale angajatilor includ salarii, indemnizatii si contributii la asigurarile sociale. Beneficiile pe termen scurt sunt recunoscute drept cheltuieli pe masura ce serviciile sunt prestate si sunt evaluate pe baza de valoare curenta neactualizata.

O datorie este recunoscuta pentru valoarea care se asteapta a fi platita, in conformitate cu planurile de bonusare pe termen scurt, sau cu planurile de repartizare a profitului, in cazul in care Grupul are o obligatie prezenta legala sau implicita de a plati aceasta suma, ca rezultat al serviciilor furnizate in trecut de catre angajat, iar obligatia poate fi estimata in mod fiabil.

ii) Provizioane aferente beneficiilor angajatilor

Grupul evalueaza costul cu beneficiile acordate angajatilor (bonusuri de performanta, prime in numerar sau in natura, beneficii de pensie, pachet de compensare) pe baza unor algoritmi care iau in considerare date istorice pentru astfel de beneficii. Pentru suma estimata, Grupul inregistreaza un provizion estimat pentru beneficiile angajatilor.

Grupul estimeaza costul aferent concediului de odihna neefectuat al angajatilor aferent perioadelor anterioare ca fiind suma platibila conform schemei standard de remunerare. Pentru suma estimata, Grupul inregistreaza un provizion estimat pentru concediu neefectuat.

iii) Beneficii post-angajare

Grupul nu opereaza planuri de beneficii post-angajare pe baza de beneficii sau contributii determinate pentru angajatii sai.

Grupul, in cursul normal al activitatii, efectueaza plati catre Fondurile de Stat din Romania in numele angajatilor sai romani pentru pensie, sanatate si ajutor de somaj. Toti angajatii Grupului sunt membri si sunt, de asemenea, obligati din punct de vedere legal sa efectueze contributii definite (incluse in contributiile sociale) la planul de pensii al statului roman (plan de contributii determinate al Statului). Toate contributiile relevante la planul de pensii al Statului roman sunt recunoscute ca o cheltuiala in contul de profit sau pierdere al anului.
Grupul nu are nici o obligatie legala sau implicita de a efectua plati pentru pensii, post-pensionare sau alte beneficii similare dincolo de platile efectuate in confomitate cu schema statutara de contributii.

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialised for identification

iv) Alte beneficii pe termen lung ale angajatiilor

Obligatia neta a Grupului in ceea ce priveste beneficiile aferente serviciilor pe termen lung este reprezentata de valoarea beneficiilor viitoare pe care angajatii le-au castigat in schimbul serviciilor acestora din perioada curenta si perioadele anterioare.

v) Plati pe baza de actiuni (SOP)

Banca implementeaza doua programe de remunerare variabila sub forma de actiuni – Stock Option Plan Performanta si Stock Option Plan Retentie (Exit) – ambele reprezentand scheme de compensare pe baza de actiuni in sensul IFRS 2 Plati pe baza de actiuni . Aceste programe acorda angajatilor si conducerii executive dreptul de a primi actiuni proprii ale Bancii cu titlu gratuit, sub rezerva indeplinirii unor criterii specifice de performanta sau retentie.

In conformitate cu cerintele IFRS 2, Banca recunoaste o cheltuiala cu beneficiile angajatilor pe durata perioadei de vesting, corespunzatoare serviciilor prestate de persoanele eligibile. Valoarea recunoscuta reprezinta valoarea justa a drepturilor acordate la data acordarii, ajustata pentru probabilitatea de indeplinire a conditiilor de performanta. Costul astfel determinat este inregistrat esalonat pe durata perioadei cuprinse intre data acordarii dreptului si data intrarii in drepturi (vesting), iar contrapartida este reflectata in capitalurile proprii, intrucat decontarea este in actiuni proprii.

Actiunile acordate in cadrul SOP sunt actiuni proprii rascumparate de Banca; Banca nu emite actiuni noi. Transferul actiunilor catre beneficiari se realizeaza numai daca sunt indeplinite cumulativ conditiile prevazute in plan (criterii de performanta, conditia de retinere, lipsa sanctiunilor, existenta contractului de munca/mandat etc.). Drepturile acordate sunt netransferabile pana la finalizarea procesului de vesting.

Pentru SOP Performanta, cheltuiala aferenta este recunoscuta pe durata perioadei de vesting de 1 an, in functie de indeplinirea criteriilor individuale si a indicatorilor de performanta financiara ai Bancii (KPI). Numarul final de actiuni transferate la data intrarii in drepturi este determinat pe baza pretului mediu de tranzactionare al actiunilor Bancii din ultimele 3 luni anterioare datei de vesting.

Pentru SOP Retentie (Exit), recunoasterea contabila incepe din momentul in care probabilitatea de finalizare a tranzactiei de exit este considerata mai mare de 50%, avand in vedere ca intrarea in drepturi este conditionata de finalizarea tranzactiei si de mentinerea relatiei contractuale cu Banca pe intreaga perioada de retentie. Cheltuiala este alocata liniar pe durata estimata pana la finalizarea tranzactiei si perioada suplimentara stabilita de Consiliul de Administratie. La momentul intrarii in drepturi, numarul de actiuni care urmeaza a fi transferate se determina in functie de pretul tranzactiei si metodologia prevazuta in SOP.

Ajustari de tip malus si clawback pot fi aplicate atat pentru SOP Performanta, cat si pentru SOP Retentie (Exit), in cazul aparitiei unor riscuri, nereguli, abateri disciplinare sau deteriorari semnificative ale performantei financiare ulterioare.

Castigurile rezultate din vanzarea actiunilor de catre beneficiari sunt tratate fiscal conform legislatiei privind veniturile din investitii, Banca neavand obligatia retinerii la sursa a impozitului aferent, cu exceptia situatiilor in care legislatia impune altfel.

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialised for identification

Datorii si active contingente

Datoriile contingente nu sunt recunoscute in situatiile financiare. Ele sunt prezentate in note, cu exceptia cazurilor in care posibilitatea unei iesiri de beneficii economice este redusa. Activele contingente nu sunt recunoscute in situatiile financiare, dar sunt prezentate cand o intrare de beneficii este probabila.

Capital social, alte capitaluri proprii și rezerve

Alte instrumente de capitaluri proprii
Grupul clasifica instrumentele emise ca fiind pasive financiare sau instrumente de capitaluri proprii in conformitate cu substanta conditiilor contractuale ale instrumentelor. Celelalte instrumente de capitaluri proprii ale Grupului nu pot fi rascumparate de catre detinatori și dau dreptul la cupoane la discretia exclusiva a consiliului de administratie. In consecinta, acestea sunt prezentate in cadrul capitalurilor proprii. Distributiile aferente sunt recunoscute in capitalurile proprii. Pe baza evaluarii de catre grup a conditiilor instrumentelor, platile cupoanelor corespund definitiei dividendelor. Prin urmare, impactul fiscal aferent este recunoscut in profit sau pierdere, in conformitate cu IAS 12, cu exceptia cazului in care tranzactiile sau evenimentele care au generat acele profituri distribuibile au fost recunoscute in afara profitului sau pierderii.

Costuri de emitere a actiunilor
Costurile incrementale care pot fi atribuite direct emisiunii unui instrument de capitaluri proprii sunt deduse din evaluarea initiala a instrumentelor de capitaluri proprii.

Leasing

La inceputul unui contract, Grupul evalueaza daca un contract este sau contine un leasing. Un contract este, sau contine un leasing, daca contractul transmite dreptul de a controla utilizarea unui activ identificat pentru o perioada de timp in schimbul unei contraprestatii.

Grupul in calitate de locatar
Grupul recunoaste un activ reprezentat de dreptul de utilizare si o datorie corespondenta din operatiuni din leasing pentru toate contractele in care are calitatea de locatar cu exceptia contractelor pe termen scurt (cu un termen de inchiriere mai mic sau egal cu 12 luni) si inchirieri ale unor active suport de valoare scazuta (mai mica decat 5.000 USD). Pentru aceste contracte de inchiriere Grupul recunoaste platile din leasing in categoria cheltuielilor operationale in mod liniar pe durata contractului de inchiriere.

Datoria din operatiuni de leasing este initial recunoscuta la valoarea actualizata a platilor de leasing care nu sunt deja achitate la data inceperii contractului. Rata de actualizare este o rata de dobanda stabilita de Grup ca fiind cea pe care ar trebui sa o plateasca pentru a imprumuta, pe o perioada similara si cu o garantie similara, fondurile necesare pentru a obtine un activ cu o valoare similara cu cea a activului suport (valoarea acesteia este de 1%).

Platile de leasing incluse in evaluarea datoriei din operatiuni de leasing includ:

- Platile fixe de leasing mai putin stimulentele primite;
- Platile variabile care depind de un index sau o rata, calculate initial folosind indexul sau rata de la data inceperii contractului;

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialised for identification

- Suma estimata a fi platibila de locatar ca valoare reziduala garantata;
- Pretul de exercitare al optiunii de cumparare daca exista o asteptare rezonabila ca locatarul sa exercite aceasta optiune;
- Plati aferente penalitatilor pentru terminarea contractului de leasing, daca termenul de leasing reflecta exercitarea optiunii de terminare.

Datoria din operatiuni de leasing este prezentata in pozitia Alte Datorii Financiare (Nota 33) in situatia consolidata si individuala a pozitiei financiare.

Datoria din leasing este evaluata ulterior prin:

- Majorarea valorii contabile pentru a reflecta dobanda asociata datoriei din leasing (utilizand metoda dobanzii efective);
- Reducerea valorii contabile pentru a reflecta platile de leasing efectuate;
- Reevaluarea valorii contabile pentru a reflecta orice reevaluare sau modificari ale contractului de leasing (aceste reevaluari se efectueaza in contrapartida cu valoarea contabila a dreptului de utilizare).

Grupul nu a efectuat asemenea ajustari pe perioada exercitiului financiar incheiat la 31 decembrie 2024.

Costul aferent dreptului de utilizare include:

- Valoarea evaluarii initiale a datoriei din leasing;
- Orice plati de leasing efectuate la data inceperii contractului sau inainte de aceasta data mai putin stimulentele de leasing primite;
- Orice costuri initiale suportate de locatar care sunt direct atribuibile.

Ulterior recunoasterii initiale, drepturile de utilizare sunt evaluate la cost mai putin amortizarea cumulata. Daca Grupul are obligatia de a demonta si inlatura activul suport si/sau de a restaura locul in care este situat acesta sau pentru a aduce activul suport la starea specificata in contractul de leasing, Grupul trebuie sa recunoasca un provizion in conformitate cu standardul IAS 37. Costurile sunt incluse in masurarea dreptului de utilizare.

Drepturile de utilizare sunt amortizate pe perioada cea mai scurta dintre durata contractului de inchiriere si durata de viata utila a activului suport. Daca un contract de leasing transfera dreptul de proprietate al activului suport sau costul dreptului de utilizare, reflecta faptul ca Grupul va exercita optiunea de cumparare a acestuia, atunci dreptul de utilizare se amortizeaza pe durata de viata utila a activului suport. Amortizarea incepe la data contractului de leasing.

Drepturile de utilizare sunt prezentate in Imobilizari Corporale (Nota 29) in situatia consolidata si individuala a pozitiei financiare.

Conform IFRS 16 drepturile de utilizare vor fi testate anual pentru depreciere respectand cerintele standardului IAS 36 *Deprecierea activelor*. Acest proces va inlocui cerinta anterioara de recunoastere a unui provizion pentru contracte de leasing oneroase.

Chiriile variabile care nu depind de un index sau o rata nu sunt incluse in evaluarea datoriei din operatiuni de leasing si drepturi de utilizare. Platile aferente sunt recunoscute ca o cheltuiala in perioada in care are loc evenimentul sau conditia care declanseaza plata si sunt incluse in linia „Alte cheltuieli operationale".

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialised for identification

Grupul in calitate de locator

Grupul are calitatea de locator atat pentru contractele de inchiriere incheiate de grup cu terti pentru active clasificate ca investitii imobiliare cat si pentru contractele de subinchiriere incheiate cu parti afiliate pentru spatii in cladiri inchiriate de Grup de la alti locatori.

Contractele de inchiriere in care Grupul are calitatea de locator pentru spatiile detinute ca investitii imobiliare sunt clasificate ca leasing operational iar contabilizarea veniturilor din chirii se face pe o baza liniara pe durata contractului de chirie.

In situatia in care Grupul este un locator intermediar, Grupul contabilizeaza separat contractul de inchiriere si contractele de subinchiriere. Pentru contractele de subinchiriere incheiate cu cele doua filiale (Patria Credit IFN si SAI Patria Asset Management) Grupul a evaluat aceste contracte si le-a clasificat ca leasing financiar deoarece a considerat ca sunt transferate in mod substantial drepturile si beneficiile care decurg din dreptul de utlizare primit asupra spatiului.

Sumele de primit aferente contractelor de leasing financiar sunt recunoscute ca si creante din leasing financiar (incluse in categoria „Alte active financiare") si evaluate la valoarea neta a investitiei in leasing. Venitul din leasing financiar este alocat perioadelor contabile pentru a reflecta o rata constanta de randament asupra investitiei nete in leasing.

Alte datorii financiare si non-financiare

Alte datorii financiare se inregistreaza in cazul in care contrapartida si-a indeplinit obligatiile care ii revin in temeiul contractului si sunt contabilizate la cost amortizat.

Contabilizarea efectului hiperinflatiei

Pana la 31 decembrie 2003, Romania a indeplinit definitia unei economii hiperinflationiste asa cum este definita de standardul international de contabilitate („IAS") 29 „Raportarea financiara in economiile hiperinflationiste". IAS 29 sugereaza ca economiile ar trebui sa fie considerate ca hiperinflationiste in cazul in care, printre alti factori, rata cumulata a inflatiei pe o perioada de trei ani depaseste 100%. IAS 29 prevede ca situatiile financiare intocmite pe baza costului istoric sa fie ajustate pentru a lua in considerare efectele inflatiei, pentru entitatile raportoare in economiile hiperinflationiste.

Grupul a utilizat indicele general al preturilor raportate de Institutul National de Statistica din Romania in aplicarea IAS 29 retratand elementele nemonetare de la data achizitiei sau a originarii.

Incepand cu 1 ianuarie 2004, economia Romaniei a incetat sa mai indeplineasca criteriile economiei hiperinflationiste. Prin urmare, incepand cu 1 ianuarie 2004, Grupul a incetat sa aplice IAS 29 prospectiv. Ca urmare a acestei modificari, valorile contabile ale activelor nemonetare exprimate in LEI la 31 decembrie 2003 au constituit baza activelor respective incepand cu 1 ianuarie 2004.

Grupul a retratat capitalul social, in conformitate cu cerintele IAS 29.

Semnat pentru identificare KPMG 27 MAR 2026 Initialed for identification

Raportarea pe segmente

Un segment operational este o componenta a Grupului și Bancii:
- care se angajeaza in activitati de afaceri din care poate obtine venituri și de pe urma carora poate suporta cheltuieli (inclusiv suporta venituri și cheltuieli aferente tranzactiilor cu alte componente ale aceleiași entitati);
- ale carei rezultate din activitate sunt examinate in mod periodic de catre principalul factor decizional operational al entitatii in vederea luarii de decizii cu privire la alocarea resurselor pe segment și a evaluarii performantei acestuia;
- pentru care sunt disponibile informatii financiare distincte.

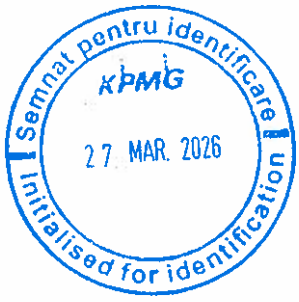
Informatii privind Raportarea pe segmente se regasesc in Nota 40.

Castig per actiune

Rezultatul pe actiune este determinat prin impartirea profitului net la numarul mediu ponderat al actiunilor in circulatie din anul respectiv. La 31 decembrie 2025, respectiv 31 decembrie 2024 Grupul si Banca nu au emis nici un instrument de capitaluri proprii potential diluat.

Taxe bancare

Incepand cu anul 2024, conform Codului fiscal din Romania, bancile din Romania sunt obligate sa plateasca la bugetul de stat o taxa pe cifra de afaceri. Procentul aplicat asupra cifrei de afaceri, pentru perioada 1 ianuarie 2024 – 30 iunie 2025, a fost de 2%, iar pentru perioada 1 iulie 2025 – 31 decembrie 2026, rata aplicabila este de 4% (2% pentru bancile cu o cota de piata mai mica de 0.2% din totalul activelor nete ale sectorului bancar romanesc). A fost efectuata o analiza privind clasificarea acestei taxe fie ca impozit in scopul IAS 12, fie ca o taxa (levy) in scopul IFRIC 21. Avand in vedere ca taxa nu se bazeaza pe profit impozabil, Banca a concluzionat ca taxa pe cifra de afaceri nu intra sub incidenta IAS 12 "Impozitul pe profit", ci reprezinta o taxa (levy), intrand in sfera IFRIC 21.



Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialised for identification

Standarde si interpretari care nu sunt inca in vigoare

Urmatoarele standarde noi si modificate sunt in vigoare pentru perioadele anuale care incep dupa 1 ianuarie 2025 și se permite aplicarea anterior acestei date. Grupul nu a adoptat anticipat niciunul dintre aceste standarde noi și modificate și nu se așteapta ca acestea sa aiba un impact semnificativ asupra situatiilor financiare individuale si consolidate ale Grupului atunci cand intra in vigoare.

Standarde aprobate de Uniunea Europeana

- **Modificări la IFRS 9 și IFRS 7 - *Modificări la clasificarea și evaluarea instrumentelor financiare*** (Valabile pentru perioadele anuale de raportare care încep la sau după 1 ianuarie 2026. Se permite aplicarea anterioară.)

Clasificarea activelor financiare cu caracteristici legate de ESG

Conform IFRS 9, nu era clar dacă fluxurile de numerar contractuale ale unor active financiare cu caracteristici legate de ESG reprezentau SPPI, ceea ce este o condiție pentru evaluarea la cost amortizat. Aceasta ar fi putut duce la evaluarea activelor financiare cu caracteristici legate de ESG la valoarea justa prin profit sau pierdere.

Modificările introduc un test SPPI suplimentar pentru activele financiare cu caracteristici contingente care nu sunt direct legate de o schimbare a riscurilor sau costurilor de bază ale împrumuturilor – de exemplu, atunci când fluxurile de numerar se modifică dacă împrumutatul atinge un obiectiv ESG specificat în contractul de împrumut.

Conform modificărilor, anumite active financiare, inclusiv cele cu caracteristici legate de ESG, ar putea îndeplini acum criteriul SPPI, cu condiția ca fluxurile lor de numerar să nu fie semnificativ diferite de un activ financiar identic fără o astfel de caracteristică.

Modificările includ, de asemenea, dezvăluiri suplimentare pentru toate activele financiare și pasivele financiare care au anumite caracteristici contingente care sunt:

- nelegate direct de o schimbare a riscurilor sau costurilor de bază ale împrumuturilor; și
- nu sunt evaluate la valoarea corectă prin profit sau pierdere.

Dezvăluiri privind investițiile în instrumente de capital

Modificările impun dezvăluiri suplimentare pentru investițiile în instrumente de capital care sunt evaluate la valoarea corectă, cu câștiguri sau pierderi prezentate în alte venituri cuprinzătoare (FVOCI).

Grupul intenționează să aplice modificările începând cu 1 ianuarie 2026.

- **Îmbunătățiri anuale ale standardelor IFRS – Volumul 11** (Valabile pentru perioadele anuale de raportare incepand cu 1 ianuarie 2026. Se permite aplicarea anterioara. Modificarea privind derecunoașterea datoriilor de leasing se aplica doar datoriilor de leasing stinse la sau dupa inceputul perioadei anuale de raportare in care modificarea este aplicata pentru prima data.)

Prin aceste îmbunătățiri, IASB aduce modificări minore la IFRS 9 Instrumente financiare și la încă patru standarde contabile. Modificările la IFRS 9 abordează:

- un conflict între IFRS 9 și IFRS 15 Venituri din contracte cu clienții referitor la măsurarea inițială a creanțelor comerciale; și
- modul în care un locatar contabilizează derecunoașterea unei datorii de leasing conform paragrafului 23 din IFRS 9.

Amendamentele la IFRS 9 cer companiilor să măsoare inițial o creanță comercială fără componentă semnificativă de finanțare la suma determinată prin aplicarea IFRS 15. De asemenea, clarifică faptul că atunci când datoriile de leasing sunt derecunoscute conform IFRS 9, diferența între valoarea contabilă și suma plătită se recunosc în profit sau pierdere.

- **AmendamentelaIAS21: Efectele modificarilor ratelor de schimb valutar: lipsa interschimbabilitatii (amendamente)**

In august 2023 IASB a emis amendamente la IAS 21pentru a ajuta entitatile sa evalueze capacitatea de schimb intre doua monede si sa determine cursul de schimb la vedere,atunci cand nu exista capacitate de schimb. O entitate este afectata de amendamente atunci cand are o tranzactie sau o operatiune intr-o moneda straina care nu poate fi schimbata intr-o alta moneda la odata de evaluare pentru un scop specificat.

Modificarile la IAS 21 nu prevad cerinte detaliate privind modul de estimarea cursului de schimb la vedere. In schimb, ele stabilesc un cadru conform caruia o entitate poate determina cursul de schimb la vedere la data evaluarii. Atunci cand se aplica noile dispozitii, nu este permisa retratarea informatiilor comparative.

Entitatea trebuie sa converteasca valorile afectate la cursurile de schimbla vedere estimate la data aplicarii initiale, cu o ajustare a rezultatului reportat sau a rezervei pentru diferentele cumulate de conversie.

Grupul intenționeaza sa aplice modificarile începand cu 1 ianuarie 2026.

Standarde care nu au fost inca aprobate de Uniunea Europeana

- **IFRS 18 Prezentarea si descrierea in situatiile financiare**

In aprilie 2024, IASB a emis IFRS 18, noul standard privind prezentarea si descrierea informatiilor in situatiile financiare, cu accent pe actualizarea situatiei profitului sau a pierderii.

Noile concepte-cheie introduse in IFRS 18 se refera la:
- structura situatiei Profitului sau pierderii;
- prezentarile obligatorii in situatiile financiare pentru anumite masuri ale performantei profitului sau pierderii care sunt raportate in afara situatiilor financiare ale unei entitati (si anume, masuri ale performantei definite de conducere);
- principii imbunatatite privind agregarea si dezagregarea care se aplica situatiilor financiare primare si notelor in general.

IFRS 18 va inlocui IAS 1; multe dintre celelalte principii existente in IAS 1 sunt mentinute, cu modificari limitate. IFRS 18 nu va avea impact asupra recunoasterii sau evaluarii elementelor din situatiile financiare, dar ar putea modifica ceea ce o entitate raporteaza ca „profit sau pierdere operational".

IFRS 18 se va aplica pentru perioadele de raportare care incep la sau dupa 1 ianuarie 2027 si se aplica, de asemenea, informatiilor comparative.

- **IFRS 19 Filiale fara raspundere publica, cu amendamente**

Nu a fost identificat niciun impact semnificativ al aplicarii acestor amendamente asupra Grupului si Bancii.

Semnat pentru identificare
KPMG
27. MAR. 2026
Initialised for identification

4. POLITICI DE GESTIONARE A RISCULUI

a) Introducere si prezentare generala

In conformitate cu Strategia de Risc pentru anul 2025, Grupul este expus urmatoarelor riscuri financiare si non-financiare:

- Riscul de credit
- Riscul de lichiditate
- Riscul de piata – riscul valutar, de pret si de rata a dobanzii, si al operatiunilor de tranzactionare
- Riscul de rata a dobanzii din activitati in afara portofoliului de tranzactionare din repretuirea dobanzilor
- Riscul operational (incluzand riscurile privind tehnologia informatiei si cibernetic, riscul de model si riscul de conduita)

De asemenea, Grupul urmareste in activitatea de management al riscului:

- Riscul de concentrare a creditului
- Riscul rezidual
- Riscuri generate de activitatea de creditare in valuta a debitorilor expusi la riscul valutar
- Riscul de conformitate
- Riscul strategic
- Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier
- Riscul reputational
- Riscul de decontare
- Riscul de tara
- Riscul de conduita
- Riscul macroeconomic
- Riscul climatic



b) Politici de management al riscului

Apetitul la risc este nivelul agregat şi tipurile de risc pe care institutia de credit este dispusa sa şi le asume in limita capacitatii sale de risc, conform modelului sau de afaceri, in vederea realizarii obiectivelor sale strategice, capacitatea de risc este nivelul maxim de risc pe care Grupul şi-l poate asuma, tinand seama de cerintele de capital şi lichiditate aplicabile, propriile capacitati de administrare şi control al riscurilor, precum şi constrangerile sale in materie de reglementare, in timp ce toleranta la risc reprezinta tipurile de riscuri şi nivelurile acelor riscuri la care institutia de credit nu se expune in mod deliberat, dar pe care le accepta/tolereaza.

Pornind de la obiectivele strategice si riscurile semnificative la care este sau poate fi expusa, Grupul si-a stabilit un nivelul absolut al riscului pe care doreste sa il atinga (apetitul la risc), un nivel maxim (prag) pe care este dispusa sa il accepte (capacitatea la risc), limitele reale ale apetitului pe care si le poate asuma (toleranta la risc), pentru aceste elemente stabilind o metodologie aceste prin care sunt calculate, monitorizate si raportate periodic catre conducerea superioara.

Riscurile semnificative sunt administrate si controlate prin politici si proceduri dedicate, la care se adauga procese, instrumente si indicatori specifici. Unele dintre acestea au alocat un profil de risc dedicat si un apetit la risc stabilit prin strategia de administrare a riscurilor, in vreme ce pentru celelalte Grupul a decis in favoarea unei evaluari

calitative/cantitative, a unei monitorizari dedicate si a stabilit alocarea unei cerinte de capital sub Pilonul II (ICAAP), in scopul de a acoperi in mod adecvat expunerea respectiva la risc.

In 2025, Grupul si-a aliniat politicile de risc pentru a mentine gradul de consistenta in toate entitatile din grup. Consiliul de Administratie a stabilit un nivel agregat de apetit de risc pentru Grup, dar si un nivel individual de apetit de risc aferent fiecarui tip de risc in parte identificat de catre Grup si detaliat in strategia sa de risc.
Asadar, pentru 2025, Grupul a stabilit urmatoarele tinte de apetit de risc pentru fiecare risc semnificativ identificat:

Nr.	Risc	Nivel maxim al apetitului la risc
1	Riscul de credit	Mediu- Ridicat
2	Riscul generat de activitatea de creditare in valuta a debitorilor expusi la riscul valutar	Mediu- Ridicat
3	Risc de concentrare	Mediu
4	Riscul rezidual	Mediu - Scazut
5	Risc de lichiditate	Mediu
6	Riscul de piata	Scazut
7	Riscul de rata a dobanzii din activitati in afara portofoliului de tranzactionare	Mediu - Ridicat
8	Riscul operational	Mediu
9	Riscul strategic	Mediu
10	Riscul de conformitate	Mediu
11	Riscul reputational	Mediu - Scazut
12	Riscul asociat utilizarii excesive a efectului de levier	Mediu - Scazut
13	Riscul asociat factorilor ESG	Mediu-Ridicat
14	Riscul IT&C	Mediu - Scazut

Semnat pentru identificare
KPMG
27. MAR. 2026
Initialised for identification

Aceasta nota prezinta informatii referitoare la expunerea Grupului pe principalele riscuri ilustrate mai sus, obiectivele Grupului, politicile si procesele de masurare si administrare a riscului financiar, principiile de administrare a capitalului si a proceselor aferente Grupului.

Cadrul gestionarii riscului

Principiul fundamental ce sta la baza administrarii riscurilor in cadrul Grupului este acela ca Grupului nu ii este permis sa isi asume riscuri care depasesc capacitatea sa de asumare de riscuri. Prin urmare, Consiliul de Administratie a stabilit un profil general de risc si profiluri individuale pentru fiecare dintre riscurile semnificative identificate de catre Grup si detaliate in Strategia sa de administrare a Riscurilor (prezentata in cele de mai sus). Scopul principal al profilului de risc este acela de a defini apetitul la risc si toleranta in care trebuie sa se circumscrie in activitatea Grupului, pentru ca Grupul sa isi atinga obiectivele de afaceri previzionate.

Consiliul de Administratie al Bancii este responsabil pentru stabilirea si monitorizarea cadrului de gestionare a riscurilor. Consiliul de Administratie a infiintat Comitetul Directorilor, Comitetul de Audit si Comitetul de Administrare a Riscurilor care sunt responsabile de dezvoltarea si monitorizarea politicilor de gestionare a riscului Grupului in ariile specificate de acestia. Toate comitetele raporteaza in mod regulat la Consiliul de Administratie.

Comitetul Directorilor a infiintat Comitetul de credite, Comitetul de restructurare si recuperare a creditelor, Comitetul de gestionare a activelor si pasivelor (ALCO) si Comitetul de proiecte.

Comitetul de Administrare a Riscurilor si Sustenabilitate este consultat de catre Consiliul de Administratie in procesul de stabilire al apetitului la risc la care se poate expune Grupul si in stabilirea strategiei generale de gestiune a riscurilor institutiei de credit si Strategia de sustenabilitate a Bancii. De asemenea, Comitetul de Administrare a Riscurilor si Sustenabilitate asista echipa executiva in supravegherea implementarii strategiei de risc si cea de sustenabilitate de catre Comitetul Directorilor.

Comitetul de Audit are responsabilitatea de a monitoriza conformitatea Grupului cu politicile si procedurile de management al riscului si de a revizui adecvarea la cadrul de gestionare a riscului pentru riscurile cu care se confrunta Grupul. Comitetul de Audit este asistat in aceste activitati de Directia de Audit Intern. Auditul intern desfasoara atat revizuirea obisnuita cat si cea ad-hoc a controalelor si procedurilor de management al riscului, rezultatul fiind comunicat Comitetului de Audit.

Comitetul Directorilor asigura gestiunea operationala si coordonarea activitatilor de zi cu zi ale Bancii. Comitetul Directorilor implementeaza masurile necesare aferente gestiunii operationale ale activitatii Bancii, in limita obiectivelor comerciale ale Bancii si a atributiilor exclusive ale Consiliului de Administratie si Adunarii Generale a Actionarilor.

Comitetul de Gestiune al Activelor si Pasivelor efectueaza activitati de gestiune eficienta a activelor si pasivelor aferente tuturor componentelor Bancii, analizeaza nivelul de adecvare a capitalului la risc si nivelul de apetit de risc al Bancii, dar si coordoneaza activitatea de gestiune a activelor si pasivelor intr-o maniera continua.

Comitetul de Restructurare si Recuperare a Creditelor asigura gestiunea corecta a portofoliului de credite, inclusiv a portofoliului de expuneri gestionat de catre Departamentul de restructurare si Workout, portofoliului de credite care necesita operatiuni de restructurare, valorificare active aferente clientilor neperformanti si a portofoliilor de active detinute de catre Grup cu scopul de a fi vandute sau in proces de a fi vandute.

Comitetul de Credit aproba expunerile aferente creditelor / modificarile acestora care revin in competenta sa, confom cu normele Regulamentului de apropbare a creditelor. Sustine propuneri de credite care exceed competentei sale; decide asupra considerentelor operationale si metodologice privind riscul de credit a caror importanta nu necesita o decizie la nivelul Comitetului Executiv sau al Consiliului de Administratie.

Comitetul de Valorificare a Activelor aproba tranzactiile privind vanzarea activelor aflate in proprietatea Bancii, de valorificare a activelor Bancii prin inchiriere, tranzactiile privind vanzarea activelor aflate in proprietatea Bancii, pe cele privind valorificarea prin inchiriere a activelor aflate in proprietatea Bancii, care sunt in competenta de aprobare a Consiliului de Administratie al Bancii, precum si trimiterea in executare a debitorilor pentru care exista creante izvorate din contracte de inchiriere.

Politicile Grupului de gestionare a riscului sunt stabilite in scopul de a identifica, evalua, analiza, monitoriza si raporta riscurile la care este expus Grupul, pentru a stabili limitele adecvate de risc si control, si de a monitoriza riscurile si aderenta la limitele de risc, precum si de a propune si implementa masurile corective ce se impun, din timp in vederea asigurarii incadrarii in permanenta in limita apetitului la risc asteptata. Politicile si sistemul de gestionare a riscurilor sunt revizuite periodic, cel putin cu frecventa anuala, pentru a reflecta schimbarile in conditiile pietii, produselor si serviciilor oferite.

Semnat pentru identificare
KPMG
27. MAR. 2026
Initialised for identification

Grupul isi propune sa dezvolte si sa mentina un mediu care:

- contribuie la dezvoltarea unor abilitati profesionale orientate spre administrarea cuprinzatoare si corespunzatoare a riscurilor la nivelul intregului personal al Bancii;
- creeaza si mentine un cadrul general de administrare sanatoasa si prudenta a riscurilor, care pot afecta activitatea derulata de Grup;
- sa conduca la dezvoltarea si mentinerea unei culturi privind riscurile integrata la nivel de ansamblu al Grupului din perspectiva de supraveghere prudentiala, bazata pe o deplina intelegere si o abordare generala a riscurilor cu care se confrunta si a modului in care acestea sunt administrate, avand in vedere apetitul la risc stabilit la nivelul Grupului.

Grupul promoveaza o cultura a riscurilor in care fiecare persoana este constienta de responsabilitatile sale pe linia administrarii riscurilor. Unitatile operationale, sub coordonarea organului de conducere, sunt responsabile pentru administrarea zilnica a riscurilor, avand in vedere profilul de risc/toleranta/apetitul la risc al institutiei de credit si in conformitate cu politicile, procedurile si reglementarile interne ale institutiei de credit. Conducerea Grupului se implica in mod activ si asigura alocarea resurselor adecvate in vederea administrarii tuturor riscurilor semnificative la care Grupul este sau poate fi expusa.

c) Riscul de credit

Riscul de credit reprezinta riscul actual sau viitor de afectare negativa a profiturilor şi capitalului ca urmare a neindeplinirii de catre debitor a obligatiilor contractuale sau a eşecului acestuia in indeplinirea celor stabilite.

Expunerea la riscul de credit rezulta atat din activitatile de creditare a Grupului si din alte tranzactii cu terti care genereaza active financiare.

Obiectivul principal al Grupului, pe termen scurt si mediu, in conformitate cu Strategia de afaceri stabilita de conducerea acestuia, este consolidarea profitabilitatii, in scopul conservarii capitalului, prin:

- cresterea activelor productive ale bancii (in conditiile pastrarii in niveluri rezonabile a riscurilor ce vor fi generate de dezvoltarea activitatii de creditare);
- Respectarea parametrilor prudentiali (OCR, TSCR, etc.) pentru a se asigura baza necesara de capital dezvoltarii bancii;
- valorificarea superioara a activelor neproductive si
- optimizarea permanenta a modelului de business si a structurii organizatorice a bancii, inclusiv prin eficientizarea proceselor operationale, atat prin automatizare, cat si prin centralizare, dar si prin redimensionarea structurii / numarului de sucursale si a centralei, daca este cazul, astfel incat cresterea eficientei sa determine atingerea unui raport COST / VENIT sustenabil.

Pentru raportarile privind managementul riscului, ne vom referi atat la riscul de credit propriu-zis, cat si la riscul de concentrare a creditului, riscul de tara, riscul rezidual si riscurile generate de creditarea in valuta a debitorilor expusi la riscul valutar.
Expunerea maxima a Bancii la riscul de credit este reflectata in valorile contabile ale activelor financiare din situatia pozitiei financiare a Bancii. Pentru garantii si angajamente de creditare, expunerea maxima la riscul de credit este

Semnat pentru identificare
KPMG
27. MAR. 2026
Initialised for identification

reprezentata de suma angajamentului. Riscul de credit este diminuat prin utilizarea de garantii si alte instrumente de acoperire a riscului.

Managementul riscului de credit

Consiliul de Administratie al Bancii, prin Comitetul Executiv a alocat responsabilitatea gestionarii riscului de credit Comitetului Directorilor, Comitetului de Credite/Comitetului de Restructurare si Recuperare Credite si Comitetului de Administrare a Riscurilor. Directiile Evaluarea Riscului de Credit si Directia Administrarea Riscurilor de Credit sunt structurile responsabile pentru monitorizarea la nivel de portofoliu a riscului de credit la care este expus Grupul, inclusiv:

- *Formularea politicilor de credit* prin consultarea cu unitatile, acoperirea cerintelor pentru garantii, evaluarea creditului, clasificarea si raportarea riscului, proceduri legale si de documentatie, si conformitatea cu cerintele statutare si regulatorii;
- Stabilirea structurii de autorizare a aprobarii si reinnoirii facilitatilor de credit. Limitele de autorizare sunt alocate pe nivele de competenta in cadrul Comitetului de Credite/ Comitetului de Restructurare si Recuperare Credite, Comitetului Directorilor sau Consiliului de Administratie;
- Revizuirea si evaluarea riscului de credit. Comitetul de Credit sau dupa caz Comitetul de Restructurare si Recuperare Credite aproba toate expunerile de credit in cadrul competentelor de limitele stabilite, inainte ca facilitatile sa fie acordate clientilor de catre unitatea in cauza. Reinnoirea si revizuirea facilitatilor se supune aceluiasi proces de aprobare;
- Limitarea concentrarii expunerii pe contrapartide, arii geografice, industrii (pentru credite si avansuri), precum si pe emitent si pe tipuri de garantii;
- Dezvoltarea politicii de provizionare in functie de risc a Grupului pentru principalele categorii de produse, in functie de gradul de omogenitate. Politica de provizionare este supusa unor revizuiri si validari periodice in functie si de reglementarile statutare;
- Revizuirea, verificarea conformitatii Grupului cu limitele de expunere stabilite, inclusiv cele pentru segmente de business, industrii, arii geografice si maturitati;
- Raportari periodice despre calitatea portofoliului sunt inaintate Comitetului de Administrare a Riscurilor, Comitetului Directorilor si Consiliului de Administratie si sunt luate masuri adecvate de rectificare;
- Asigurarea de consultanta, orientare si abilitati specializate catre unitatile de lucru pentru a promova cele mai bune practici privind managementul riscului de credit in intregul Grup;
- Banca analizeaza cu frecventa semi-anuala, odata cu actualizarea parametrilor de risc, necesitatea inregistrarii unor ajustari de depreciere post-model. Aceste ajustari sunt utilizate in situatiile in care intrarile, ipotezele și tehnicile de model existente nu surprind toti factorii de risc relevanti (aparitia de noi evenimente macroeconomice, microeconomice sau politice, impreuna cu modificarile așteptate ale parametrilor, modelelor sau datelor care nu sunt incorporate in parametrii actuali sau informatiile anticipative. Ajustarile post model sunt aprobate ca parte a parametrilor de risc, la nivelul Comitetului Directorilor.

Grupul este expus riscului de credit in urma derularii activitatii sale de acordare de credite si efectuare de investitii in cazurile in care Grupul actioneaza ca intermediar in numele clientilor sai sau al altor terti sau emite scrisori de garantie. Grupul este expus riscului de credit in principal din derularea activitatii de creditare. Valoarea care reprezinta expunerea la acest risc este data de valoarea contabila a activelor recunoscute in bilantul contabil.

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialised for identification

Grupul este expus riscului de credit provenind din mai multe alte tipuri de active financiare, incluzand investitiile in titluri de credit (si anume titlurile de stat emise de Guvernul Romaniei sau obligatiuni/titluri de datorie emise de institutii de credit sau societati corporatiste) sau plasamentele interbancare, expunerea la risc curenta aferenta acestor instrumente fiind egala cu valoarea contabila din bilant a acestor active. In plus, Grupul este expus riscului de credit extrabilantier din angajamentele de creditare si garantiile emise.

Concentrarile de risc de credit aferente instrumentelor financiare se formeaza la nivelul grupurilor de contrapartide atunci cand au caracteristici economice similare care ar putea face ca abilitatea lor de a-si duce la indeplinire obligatiile contractuale sa fie afectata in mod similar de schimbari in conditiile economice sau de alta natura. Concentrarile majore de risc de credit iau nastere la nivel de contrapartida individuala si la nivel de tip de client, in relatie cu creditele si avansurile acordate clientilor de catre Grup.

I. Masurarea pierderilor de credit asteptate (ECL)

IFRS 9 prezinta un model de depreciere in „trei stadii" bazat pe modificarile calitatii creditului de la recunoasterea initiala, dupa cum rezuma mai jos:

- Un instrument financiar care nu este depreciat la recunoasterea initiala este clasificat in "Stadiul 1" si are riscul de credit monitorizat in mod continuu de catre Grup;
- Daca se identifica o crestere semnificativa a riscului de credit ("SICR") de la recunoasterea initiala, instrumentul financiar este mutat in "Stadiul 2", dar nu este considerat inca a fi depreciat. Consultati nota "Incadrarea pe stadii" pentru o descriere a modului in care Grupul determina momentul in care a avut loc o crestere semnificativa a riscului de credit;
- Daca instrumentul financiar este depreciat, acesta este transferat apoi in "Stadiul 3". Consultati nota "Starea de nerambursare" pentru o descriere a modului in care Grupul defineste deprecierea si starea de nerambursare;
- Instrumentele financiare din Stadiul 1 au valoarea lor ECL evaluata la o suma egala cu cea a pierderilor de credit asteptate pe durata vietii care rezulta din evenimentele de neplata posibile in urmatoarele 12 luni. Instrumentele in Stadiile 2 sau 3 au valoarea ECL evaluata pe baza pierderilor de credit asteptate pe intreaga durata de viata;
- Un concept omniprezent in masurarea ECL in conformitate cu IFRS 9 este acela ca ar trebui sa ia in considerare informatii cu privire la evenimente viitoare;
- Activele financiare depreciate la achizitie sau la originare (POCI) sunt acele active financiare care sunt depreciate la recunoasterea initiala. ECL-ul lor este intotdeauna masurat pe durata de viata.

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialed for identification

Urmatoarea diagrama rezuma cerintele privind deprecierea conform IFRS 9:

Modificarea calitatii creditului de la recunoasterea initiala

Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3
(Recunoasterea initiala)	(Crestere semnificativa a riscului de credit de la recunoasterea initiala)	(Active depreciate)
Pierderi de credit asteptate in urmatoarele 12 luni	Pierderi de credit asteptate pe intreaga durata de viata	Pierderi de credit asteptate pe intreaga durata de viata

II. Starea de nerambursare

Standardul nu defineste in mod direct starea de nerambursare (Default) ci mentioneaza ca definitia trebuie sa fie aliniata cu practicile interne de gestionare a riscului de credit.

Conform politicii Grupului privind identificarea si administrarea activelor problema, precum si segmentarea debitorilor si a portofoliului de credite, starea de nerambursare (default) se aplica unui activ financiar atunci cand sunt indeplinite una sau ambele din urmatoarele conditii:

- Banca considera ca este improbabil ca un client sa-si respecte obligatiile contractuale de plata in totalitate, fara ca Banca sa intreprinda o actiune de executare;
- Clientul inregistreaza o intarziere mai mare de 90 de zile la finalul lunii pentru orice obligatie de credit contractuala.

Grupul aplica noua modalitate de numarare a zilelor de intarziere, in concordanta cu cerintele de reglementare (Autoritatea Bancara Europeana – EBA, definitia neindeplinirii obligatiilor - GL 2016-07), tinand cont de numarul de zile consecutive in care un debitor are sume restante ce depasesc concomitent pragurile de materialitate.

Definiţia restructurarii:
O măsură oferită unui debitor este considerată o operaţiune de restructurare dacă:
- debitorul se confruntă sau este probabil să se confrunte cu dificultăţi temporare în îndeplinirea angajamentelor sale financiare („dificultăţi financiare").
- Grupul acorda o concesiune cu privire la termenii si conditiile contractului (si acest lucru nu s-ar face daca clientul nu ar avea dificultati financiare).

Politica de transfer in afara bilantului (Write off):
Banca efectuează o analiză periodică privind expunerile provizionate 100% şi cu restanţe mai mari de 180 de zile şi transferă expunerile în conturi în afara bilanţului. În unele cazuri, banca poate decide să înregistreze o pierdere şi să nu mai urmărească datoria dacă toate procedurile legale au fost îndeplinite şi nu a fost identificată nicio altă sursă de plăţi sau dacă datoria a fost prescrisă.

Semnat pentru identificare
KPMG
27. MAR. 2026
Initialised for identification

Urmatoarele elemente sunt luate in considerare pentru determinarea improbabilitatii de plata –identificarea default-ului (Unlikeliness to pay):

Pentru obligatii de credit fara masuri de restructurare

- Banca inceteaza sa mai contabilizeze dobanda aferenta obligatiei din credite
- Banca a recunoscut o ajustare specifica pentru riscul de credit, rezultata in urma perceperii unei deteriorari semnificative a calitatii creditului, ulterioara momentului in care institutia s-a expus la risc, pentru clientii individual fortat pentru care exista o decizie a unui comitet competent (Comitet de Credite /Comitet de Restructurare si Recuperare Credite/Comitet Director/Consiliul de Administratie)
- Banca vinde obligatia din credite inregistrand o pierdere economica semnificativa, mai mare de 5%
- Clientul se afla in procedura de insolventa generala/ reorganizare/ concordat preventiv / intrerupere temporara de activitate
- Clientul se afla in procedura de faliment sau a fost radiat
- Frauda
- Clientul a decedat
- Debitorul a notificat banca cu privire la intentia transmiterii dreptului de proprietate asupra imobilului in vederea stingerii datoriei aferente contractului de credit conform Legii nr. 77/2016 privind darea in plata a unor bunuri imobile in vederea stingerii obligatiilor asumate prin credite.
- Banca a demarat procedurile de executare silita in vederea recuperarii expunerii.
- Banca a declarat scadenta anticipata a creditului, fara inceperea procedurilor de executare
- Inregistrarea unor intarzieri semnificative ale platilor catre alti creditori in registrul de credite relevant
- Incalcarea clauzelor contractuale
- Vanzarea garantiei de catre banca sau de catre client, in vedera acoperirii debitelor restante
- Banca a solicitat o garantie suplimentara ca urmare a deteriorarii riscului de credit.
- Alti indici macroeconomici ai improbabilitatii de plata
- Existenta unor ingrijorari justificate cu privire la capacitatea viitoare a debitorului de a genera fluxuri de numerar stabile si suficiente
- Aparitia unor semnale de avertizare timpurie cum ar fi : comportamentul de plata in CRC, AML risc, procese pe rol, datorii restante la bugetul de stat, default de grup, incidente la plata cu cecuri si bilete la ordin
- Migrare ultima clasa de rating
- Achizitia sau originarea unui credit impaired (POCI)
- Apartenenta la un grup in cadrul caruia, cel putin un membru este in stare de nerambursare, in urma anlizei de grup efectuate
- Pentru sumele netrase: Expunerile sub forma unor garantii financiare care sunt susceptibile de a fi exercitate de beneficiarul garantiei, inclusiv atunci cand expunerea garantata suport indeplineşte criteriile pentru a fi considerata drept neperformanta; Angajamente de plata care daca s-ar fi tras sau utilizat in alt mod, probabil nu ar fi restituit in intregime fara executarea garantiilor reale;
- Sursele de venituri recurente ale debitorului nu mai sunt disponibile pentru platile in rate
- Nivelul global al efectului de levier al debitorului a crescut in mod semnificativ sau astfel de modificari ale efectului de levier sunt preconizate in mod justificat

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR 2026
Initialised for identification

Pentru obligatii de credit cu masuri de restructurare:

- Toate criteriile aferente starii de nerambursare aplicabile expunerilor de credit nerestructurate;
- Inregistrarea unor restante mai mari de 30 de zile;
- Realizarea unei noi operatiuni de restructurare pentru o expunere de credit clasificata la momentul realizarii operatiunii ca si expunere de credit restructurata;
- Realizarea primei operatiunii de restructurare pentru o expunere de credit clasificata anterior momentului realizarii operatiunii ca si expunere de credit in stare de nerambursare, va duce la clasificarea in continuare a expunerii in stare de nerambursare;
- Restructurarea in regim de urgenta de natura sa conduca la o obligatie financiara diminuata cu mai mult de 1%;
- Restructurarea prin acordara unor grafice care pot sugera improbabilitatea de plata: plata unei sume forfetare mari preconizata la sfarșitul graficului de rambursare, grafic de rambursare neregulat, in care sunt stipulate plati mult mai mici la inceputul graficului de rambursare, perioada de gratie semnificativa la inceputul graficului de rambursare.

III. Parametrii de risc

Probabilitatea de neplata (PD)

Pentru determinarea pierderii din evaluarea colectiva si a segmentarii expunerii pe cele 3 Stadii este importanta gruparea expunerii de credit in functie de caracteristicile de risc comune. Principalul pas pentru estimarea PD-urilor il reprezinta selectarea factorilor (generatori) de risc relevanti.

PD este o componenta cheie atunci cand se calculeaza ECL si se evalueaza daca a avut loc o crestere semnificativa a riscului de credit.
Pentru calculul ECL, sunt necesare doua tipuri diferite de PD-uri:

- PD calculat pe o perioada de 12 luni: probabilitatea ca starea de nerambursare (default) sa apara in urmatoarele 12 luni (sau peste durata de viata ramasa a instrumentului financiar, daca este mai mica de 12 luni si tipul facilitatii nu este revolving);
- PD calculat pe durata de viata (LT PD): probabilitatea ca starea de nerambursare (default) sa apara pe perioada intregii durate de viata a instrumentului financiar.

Pierderea in caz de nerambursare (LGD)

In ceea ce priveste calculul LGD, Banca utilizeaza o abordare bazata pe haircut-uri pentru portofolii garantate (ipoteci, persoane juridice) si o abordare structurala pentru portofoliul negarantat.
LGD insumeaza toate fluxurile de numerar care sunt incasate de la client dupa data default-ului (starea de nerambursare). Aceasta include costurile cu recuperarea si executarea garantiei si incasarile in timpul ciclului de recuperare, inclusiv cele generate de valorificarea colateralului. Aceasta include, de asemenea, valoarea in timp a banilor, reflectata in valoarea actualizata a recuperarilor neta de costuri si pierderi suplimentare.

Semnat pentru identificare
KPMG
27. MAR. 2026
Initialised for identification

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialed for identification

Expunerea la default (EAD)

IFRS 9 nu impune in mod explicit unei entitati sa modeleze EAD, dar este important sa se creeze un model care sa evidentieze modul in care se asteapta ca expunerile sa se modifice in timp pentru a obtine rezultate impartiale pentru ECL.

Pe de o parte, pentru expunerile incadrate in "Stadiu 2", atunci cand pierderea de credit este estimata pentru intreaga durata de viata a activului, este esential sa se modeleze expunerea pe intreaga perioada de viata, corespunzator amortizarii scadentarului contractual. In caz contrar, ECL ar putea fi supraestimat.

Incadrare pe stadii

Conform standardului IFRS 9 pierderile de credit asteptate se bazeaza pe pierderile totale de credit asteptate pentru intreaga durata de viata sau pierderile de credit asteptate pe o perioada de 12 luni in functie de faptul ca riscul de credit al respectivului instrument financiar a crescut semnificativ sau nu de la recunoasterea initiala.
Grupul evalueaza pierderea din depreciere pentru un instrument financiar la o suma egala cu pierderile de credit asteptate pe durata de viata, in cazul in care riscul de credit al respectivului instrument financiar a crescut semnificativ de la recunoasterea initiala.
Daca la data de raportare riscul de credit al unui instrument financiar nu a crescut semnificativ de la recunoasterea initiala, Grupul va masura pierderea asteptata pentru respectivul instrument financiar la o suma egala cu pierderile de credit asteptate pe o perioada de 12 luni.

In consecinta, Grupul va masura si va evalua o crestere semnificativa a riscului de credit prin compararea riscului de neplata la "data recunoasterii initiale" cu riscul de neplata la data de raportare.

In acest scop, urmatoarea abordare este implementata la nivelul activului financiar:

- Daca la „data de raportare ", activul este considerat „default "(a se vedea definitia de mai sus), acesta va fi incadrat in "Stadiu 3" si va fi calculata o pierdere din depreciere evaluata la o suma egala cu pierderile de credit asteptate pentru intreaga durata de viata a activului financiar.
- In cazul in care riscul de credit al activului financiar la "data raportarii" este semnificativ mai mare decat riscul de credit la "data recunoasterii initiale", acesta va fi incadrat in "Stadiu 2" si va fi calculata o pierdere de credit asteptata pentru intreaga durata de viata a activului.
- In cazul in care activul financiar este POCI si nu se afla in stare de nerambursare (Default) la data de raportare, acesta va fi incadrat in "Stadiu 2" si se va calcula o pierdere de credit asteptata pentru intreaga durata de viata a activului.
- Toate celelalte active financiare vor fi incadrate in "Stadiu 1" si se va calcula o pierdere de credit estimata la o suma egala cu pierderile de credit asteptate pe o perioada de 12 luni.

Grupul va incadra activele din categoria POCI, daca se aplica oricare dintre urmatoarele criterii:

- Activele financiare achizitionate se aflau in starea de nerambursare la data de achizitie
- Activele financiare se afla in stare de nerambursare la data derecunoasterii

Modificarea termenilor si conditiilor contractului de credit poate fi considerata ca indeplinind cerintele de derecunoastere din IFRS, pct. 9.3.2.3, daca se aplica oricare dintre urmatoarele:

- Modificarea debitorului: debitorul noului activ financiar este diferit de cel al activului modificat;
- Modificarea in denominarea valutei: valuta noului activ financiar este diferita de cea a activului modificat;
- Consolidarea sau divizarea activelor financiare existente: mai multe facilitati de credit ale aceluiasi client sunt consolidate intr-un nou contract de credit sau un contract al unui client este impartit in mai multe contracte de credit
- Cel putin cu frecventa anuala, banca va verifica pentru toate restructurarile procesate in an, daca valoarea prezenta a cashflow-urilor viitoare ale scadentarului modificat este mai mica cu 10% decat valoarea prezenta a cash-flow-urilor viitoare ale scadentarului precedent, caz in care, banca ar trebui sa derecunoasca creditul initial. Daca sumele vor fi materiale si procentul de pierdere din cahflowuri viitoare va fi peste 10%, banca va proceda la derecunoasterea acestuia.

In cazul activelor restructurate, Banca nu va derecunoaste activele, in cazul in care nu sunt indeplinite cerintele de derecunoastere. Daca activul se afla in stare de nerambursare (default) la data restructurarii, acesta va fi reflectat in "Stadiu 3", iar atunci cand se va remedia starea de nerambursare, va fi reflectat in "Stadiu 2" sau "Stadiu 1" in functie de criteriile indeplinite.

Modelul de incadrare pe stadii este bazat pe o combinatie de criterii cantitative si calitative:

Criterii cantitative

Desi IFRS 9 nu impune utilizarea unei probabilitati de neplata explicite pentru a efectua aceasta evaluare, analiza cantitativa se va baza pe comparatia dintre evolutia actuala a elementelor viitoare pe intreaga durata de viata a PD-urilor curente cu evolutia elementelor viitoare pe intreaga durata de viata a PD-urilor estimate la momentul recunoasterii initiale, ajustata astfel incat ambele valori sa corespunda unei comparatii semnificative.

Un imprumut va fi transferat in "Stadiu 2" atunci cand:

1. Exista o crestere a valorii PD-ului pentru intreaga durata de viata astfel: (i) cresterea relativa este mai mare de 200%; si (ii) cresterea in valoare absoluta este mai mare de 1%, comparand valorile curente ale PD-urilor cu valorile estimate ale PD-urilor la momentul recunoasterii initiale
2. Serviciul datoriei a fost intarziat pentru mai mult de 30 de zile, cel putin o data in intervalul ultimelor 6 luni
3. Inrautatirea scoringului / ratingului actual versus cel in vigoare la momentul originarii, cu un anumit numar de clase de risc

Criterii calitative

Grupul a optat pentru urmatorii indicatori utilizati in abordarea calitativa asupra stagiilor de clasificare:

- Mai mult de 30 de zile intarziere inregistrate la data raportarii
- Masurile de restructurare inregistrate la data raportarii
- Crestere semnificativa a riscului de credit pentru companii, bazat pe semnale de atentionare timpurii rezultate din rapoartele de monitorizare
- Alte criterii, respectiv: incalcarea clauzelor contractuale, modificari legate de piata / industrie, schimbare semnificativa de pret, schimbari semnificative in valoarea garantiilor

IV. Informatii cu caracter anticipativ incorporate in modelele ECL

Atat evaluarea SICR cat si calculul ECL includ informatii prospective. Grupul a efectuat analize istorice si a identificat variabilele economice cheie care au impact asupra riscului de credit si asupra pierderilor de credit asteptate pentru fiecare portofoliu.

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialised for identification

Aceste variabile economice si impactul asociat acestora asupra PD si LGD variaza in functie de tipul de portofoliu, iar procesul de selectie a fost determinat de regresii statistice intre rata istorica a PD / rata pierderii si variabilele macroeconomice. Experienta judecatii a fost de asemenea aplicata in acest proces.
Ca si in cazul oricaror previziuni economice, previziunile si probabilitatile de aparitie sunt supuse unui grad ridicat de incertitudine inerenta si, prin urmare, rezultatele efective pot fi semnificativ diferite de cele prognozate.
Grupul incorporeaza informatiile anticipative dupa cum urmeaza: pentru portofoliul colectiv, in cadrul procesului de actualizare a curbelor de PD-uri (semi-anual), pentru portofoliul analizat individual se aplica scenarii la nivel de client.
Curbele anticipative de probabilitati de default – Grupul utilizeaza factorii macro economici care se dovedesc a fi relevanti din punct de vedere statistic pentru fiecare dintre portofolii, cum ar fi: Produsul Intern Brut, Rata Somajului, Evolutia Robor la 3 luni, Inflatia.
Sunt utilizate trei scenarii: scenariu de baza cu pondere de 55%, scenariul optimist 15% si scenariul de criza cu pondere de 30%, similar cu ponderile scenariilor utilizate in anul 2024.
Sursa utilizata in determinatea valorilor folosite pentru Produsul Internl Brut, Rata somajului, Rata Inflatiei si Robor la 3 luni sunt datele publice provenind de la Institutul National de Statistica / Comisia Nationala de Prognoza / Comisia Europeana / Banca Nationala a Romaniei /Banca Mondiala / Fondul Monetar International

V. Portofoliul cu risc scazut

Este reprezentat in general de expuneri catre autoritati suverane sau banci. Banca include in aceasta categorie titluri emise de Ministerul Finantelor Publice si obligatiuni precum si anumite expuneri la alte banci cu rating " investment grade" precum si la Banca Nationala a Romaniei, sub forma de depozite, conturi curente, conturi nostro.

Informatiile cantitative in ceea ce priveste riscul de credit aferent portofoliului de credite se regasesc in cadrul Notei 21.

d) *Riscul de piata*

Riscul de piata este riscul de a inregistra pierderi aferente pozitiilor din bilant si din afara bilantului datorita fluctuatiilor nefavorabile pe piata ale preturilor (cum ar fi, de exemplu, preturile actiunilor, ratele de dobanda, cursurile de schimb valutar).
Grupul este expus inerent riscurilor de piata. Riscurile de piata iau nastere din pozitiile deschise pe (a) valute, (b) rate de dobanda, (c) produse de capitaluri proprii (unde expunerile principale sunt fata de riscul valutar) si (d) modificarea pretului altor produse (in special titluri de creanta) achizitonate de la contrapartide, toate fiind expuse la miscari generale si specifice ale pietei. Conducerea stabileste limite monitorizate pe baza zilnica pe valoarea riscului acceptabil. Cu toate acestea, utilizarea acestei abordari nu previne pierderile in afara acestor limite in eventualitatea unor miscari ale pietei mai semnificative sau evolutii neasteptate ale acesteia.

Riscul de pret si riscul de dobanda

Riscul de pret (care cuprinde inclusiv expunerea din titluri de capital) apare ca urmare a fluctuatiilor pe piata a pretului titlurilor de capital din portofoliul de tranzactionare/propriu al bancii sau ca urmare a fluctuatiilor pe piata a ratei dobanzii aferenta instrumentelor din portofoliul de tranzactionare/propriu al bancii.

Semnat pentru identificare
KPMG
27. MAR. 2026
Initialised for identification

Semnat pentru identificare KPMG 27 MAR. 2026 Initialised for identification

Riscul de dobanda este o componenta a riscului de piata care apare ca urmare a fluctuatiilor pe piata a ratei dobanzii aferenta instrumentelor din portofoliul de tranzactionare/propriu al bancii.
Obiectivul Grupului pentu aceste riscuri, este de a se angaja in derularea unor tranzactii simple exclusiv pentru acoperirea anumitor pozitii/asumarea unor riscuri reduse, evitand derularea unor operatiuni complexe sau cu nivel de risc ridicat, care ar putea conduce la o o gestiune dificila a riscurilor ce pot deriva din respectivele tranzactii. Grupul nu doreste sa se expuna in niciun moment la riscul de marfa provenind din pozitii deschise aferente unor achizitii/detineri in actiuni, metale si pietere pretioase, materii prime sau alte astfel de elemente.

La analiza riscului de pret, inainte de derularea efectiva a tranzactiei, Grupul tine cont de factorii care pot determina manifestarea acestui risc si care sunt cel putin urmatorii, fara a fi limitativi:

- Pozitia ce urmeaza a fi asumata, tipul si marimea pozitiei: deschise – lunga / scurta;
- Volatilitatea preturilor la care banca accepta sa realizeze tranzactii, unde conteaza: frecventa, amplitudinea si sensul modificarilor preturilor;
- Cererea si oferta din piata pentru un anumit instrument, unde conteaza: valoarea cererii / ofertei din piata pentru un anumit instrument; numarul de participanti activi care dau structura cererii / ofertei;
- Situatia economica perceputa in piata a emitentilor, unde conteaza: situatiile economico-financiare; informatiile pozitive / negative privind emitentul; politica de acordare de dividende a emitentului; modalitatea si frecventa majorarilor de capital.

Grupul se expune la riscul de pret, care cuprinde inclusiv expunerea din titluri de capital si riscul de marfa, in principal provenind din urmatoarele categorii de expuneri: titluri de stat, obligatiuni emise de contrapartide eligibile, operatiuni de swap pe cursul de schimb sau unitati de fond detinute la organisme de plasament colectiv. Banca limiteaza expunerea la riscul de dobanda in cadrul portofoliului de tranzactionare, iar la finele anului 2025, Banca a inregistrat expuneri in sold reprezentand titluri de stat in valoare de 60 milioane lei face estimari si ipoteze care afecteaza valoarea .

Senzitivitatea valorii titlurilor de stat din portofoliul mentinut pana la scadenta / disponibil pentru vanzare la modificari ale valorii yieldurilor

Banca deruleaza cu frecventa lunara o simulare privind impactul in modificarea valorii titlurilor de stat din variatia pozitiva a yieldurilor, luand in considerare diverse grade de severitate +10bps/+25 bps/+100bps/+200 bps/+300 bps, pentru toate monedele aferente titlurilor din portofoliul „Mentinere pana la scadenta sau vanzare". Urmare a simularii derulate pentru data de referinta 31.12.2025, sezitivitatea in modificarea valorii prin marcarea la piata este urmatoarea:

Valuta – mii	Valoare sold marcare la piata @ decembrie 2025	Sold marcare la piata prin Cresterea yieldului cu +10 bps	Sold marcare la piata prin Cresterea yieldului cu yield+25 bps	Sold marcare la piata prin Cresterea yieldului cu yield+100 bps	Sold marcare la piata prin Cresterea yieldului cu yield+200 bps	Sold marcare la piata prin Cresterea yieldului cu yield+300 bps
EUR	(2.763)	(2.876)	(3.376)	(4.348)	(6.183)	(7.884)
RON	(3.997)	(17.264)	(20.098)	(25.670)	(36.440)	(46.736)
USD	(226)	(93)	(108)	(139)	(198)	(253)
Total	(6.534)	(8.871)	(12.353)	(18.094)	(29.347)	(50,981)
Impact suplimentar in soldul de marcare la piata fata de 31.12.2025		(2.337)	(5.819)	(11.560)	(22.813)	(44.446)

Riscul valutar

Obiectivul principal al Grupului este acela de a-si inchide pozitiile valutare si de a se asigura ca pozitiile valutare deschise raman tot timpul in limite prudentiale.
Riscul valutar este riscul de a avea pierderi sau de a nu atinge profitul estimat din cauza fluctuatiilor cursurilor de schimb valutar. La baza identificarii, estimarii, monitorizarii si administrarii riscului valutar stau, conform politicilor si procedurilor Grupului, elementele din afara portofoliului de tranzactionare denominate in valuta.

Grupul este expus riscului valutar prin tranzactiile efectuate in alte valute decat LEI. Grupul isi gestioneaza expunerea la miscarile cursurilor de schimb modificand mixul de active si pasive. Pe piata romaneasca, cursurile de schimb au o volatilitate moderata, prin urmare pozitiile de schimb deschise reprezinta o sursa de risc valutar. Pentru a reduce pierderile din modificarile nefavorabile ale cursului valutar Grupul urmareste o politica de mentinere a unei pozitii valutare totale echilibrate.

Necesarul de capital pentru riscul valutar este calculat prin utilizarea modelului reglementat, si anume abordarea standard, iar politica Grupului este de a monitoriza si inregistra in permanenta o pozitie valutara neta totala de maxim 2% din fondurile proprii.

Pentru a determina eventuala subestimare a riscului valutar din folosirea in cadrul Pilonului I a abordarii standardizate, Grupul procedeaza la compararea cerintei de risc valutar reglementate constituite in cadrul Pilonului I cu evaluarea din modelul VaR, cu un nivel de incredere de 99% si o perioada de timp de 1 an.

FX Var este calculat utilizand o baza de date zilnica de 1 an pentru diferente de curs de schimb fata de aceeasi data din anul precedent (pozitia valutara fiind considerata in valoare absoluta fara compensari intre monede in functie de semnul pozitiei valutare aferente lunii respective) si utilizand un nivel majorat al cursului de schimb pentru principalele valute la care este expus Grupul (curs majorat cu 10% la EUR; 20% CHF si 20% USD - reprezentand aproximativ dublul marjei maxima de crestere/scadere din ultimii 2 ani (2024 si 2025), rotunjita).
Intrucat VaR face parte integranta din politica de gestionare a riscului de piata de catre Grup, limitele VaR au fost stabilite la nivel individual, iar expunerile pot fi comparate de catre conducere, zilnic cu limitele stabilite.

Pentru a anticipa modul in care adecvarea capitalului poate fi afectata in conditii de criza, Grupul utilizeaza o simulare de criza aferenta riscului valutar care evalueaza o potentiala crestere a cursului de schimb pentru principalele valute (utilizand un curs majorat cu 20% la EUR; 30% CHF si 30% USD - reprezentand nivelul marjei maxima de crestere/scadere din ultimii 5 ani (2021-2025) pentru aceste valute: 6% pentru Euro; 23% pentru Chf and 27% pentru USD, valori ce au fost rotunjite in sus) si calculand potentiala pierdere provenind din aceasta majorare utilizand modelul VaR cu nivel de incredrere de 99% pe o perioada de observatie de 1 an de zile.

Din perspectiva capitalului diferentele cursului valutar pe baza anuala sunt considerate a fi relevante pentru acoperirea cu capital a pierderilor ce pot fi generate de subestimarea cerintei pentru acest risc.



Mai jos sunt rezultatele aplicarii VaR pentru pozitia valutara (pentru EUR) inregistrata la data de 31 decembrie 2025:

Nivel de incredere:	**95,0%**	**99,0%**	**99,9%**
FX EUR	2.611.385	3.525.370	4.178.217
Impact estimate pentru nivel de incredere	63.931	91.660	116.560
FX VaR pentru EUR/ Fonduri proprii	0,011%	0,016%	0,021%
	Low Risk <=1%	Low Risk <=1%	Low Risk <=1%

Mai jos sunt rezultatele aplicarii VaR pentru pozitia valutara (pentru EUR) inregistrata la data de 31 decembrie 2024:

Nivel de incredere:	**95,0%**	**99,0%**	**99,9%**
FX EUR	3.201.042	4.321.407	5.121.667
Impact estimate pentru nivel de incredere	78.488	112.397	140.250
FX VaR pentru EUR/ Fonduri proprii	0,016%	0,023%	0,029%
	Low Risk <=1%	Low Risk <=1%	Low Risk <=1%

Tabelul de mai jos, prezinta expunerea Grupului la riscul valutar la 31 Decembrie 2025:

Mii LEI	**LEI**	**EUR**	**Altele**	**Total**
Active financiare				
Numerar si echivalente de numerar	562.964	204.813	21.992	789.769
Active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	76.968	5.482	6.666	89.116
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	688.123	276.967	7.393	972.483
Plasamente la banci	-	11.959	7.242	19.201
Credite si avansuri acordate clientelei	2.052.486	903.833	5.605	2.961.924
Investitii in instrumente de datorie la cost amortizat	149.522	166.930	32.218	348.670
Active financiare detinute in vederea vanzarii	5.428	-	-	5.428
Alte active financiare	18.754	1.009	32	19.795
Total active financiare	**3.554.245**	**1.570.993**	**81.148**	**5.206.386**
Datorii financiare				
Depozite de la banci	202.878	51.747	26.152	280.777
Depozite de la clienti	2.911.876	1.034.145	93.020	4.039.041
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	158.420	186.147	-	344.567
Alte datorii financiare	34.359	39.600	1.647	75.606
Datorii asociate activelor financiare detinute in vederea vanzarii	1.573	-	-	1.573
Datorii subordonate	25.141	102.719	-	127.860
Titluri de datorie emise	-	67.563	-	67.563
Total datorii financiare	**3.334.247**	**1.481.921**	**120.819**	**4.936.987**
Active/(datorii) financiare nete	**219.998**	**89.072**	**(39.671)**	**269.399**
Elemente din extrabilantier				
Angajamente de creditare acordate clientelei	342.899	71.862	-	414.761
Garantii emise	103.604	7.482	-	111.086

Semnat pentru identificare
KPMG
27. MAR. 2026
Initialised for identification

Tabelul de mai jos, prezinta expunerea Grupului la riscul valutar la 31 decembrie 2024:

Mii LEI	LEI	EUR	Altele	Retratat Total
Active financiare				
Numerar si echivalente de numerar	323.036	182.845	19.074	524.955
Active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	63.049	11.219	6.774	81.042
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	506.108	296.940	7.522	810.570
Plasamente la banci	-	11.669	7.753	19.422
Credite si avansuri acordate clientelei	1.789.958	731.326	6.781	2.528.065
Investitii in instrumente de datorie la cost amortizat	162.098	181.935	35.440	379.473
Alte active financiare	31.908	800	10	32.718
Total active financiare	**2.876.157**	**1.416.734**	**83.354**	**4.376.245**
Datorii financiare				
Depozite de la banci	4.387	471	47	4.905
Depozite de la clienti	2.538.402	1.020.123	96.252	3.654.777
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	118.775	166.590	-	285.365
Alte datorii financiare	40.009	45.103	1.981	87.093
Datorii subordonate	25.096	59.391	-	84.487
Titluri de datorie emise	-	65.557	-	65.557
Total datorii financiare	**2.726.669**	**1.357.235**	**98.280**	**4.182.184**
Active/(datorii) financiare nete	**149.488**	**59.499**	**(14.926)**	**194.061**
Elemente din extrabilantier				
Angajamente de creditare acordate clientelei	304.752	86.460	-	**391.212**
Garantii emise	84.259	3.630	-	**87.889**

In ceea ce priveste instrumentele financiare derivate, sumele raportate reprezinta valoarea de piata de la finalul perioadei de raportare a monedei respective pe care Grupul a agreat sa o cumpere (sume pozitive) sau vanda (sume negative) inainte de compensarea pozitiilor si platilor cu respectiva contrapartida. Valoarea totala a notionalului la 31 decembrie 2025 fiind de 43.350 mii Lei cu maturitate maxima 11 martie 2026 din care 12.507 mii USD si respectiv 30.843 mii LEI (31 Decembrie 2024: 81.158 mii Lei cu maturitate maxima 26 februarie 2025 din care 24.241 mii USD, 1.751 mii GDP si respectiv 55.166 mii LEI).

Analiza de mai sus include numai activele si pasivele monetare. Investitiile de capital si activele non-monetare nu sunt considerate ca dand nastere unui risc valutar.

Grupul inchide pozitia valutara deschisa utilizand tranzactii valutare la vedere sau la termen.

Semnat pentru identificare
Initialised for identification
KPMG
27 MAR 2026

Tabelul de mai jos, prezinta expunerea Bancii la riscul valutar la 31 decembrie 2025:

Mii LEI	LEI	EUR	Altele	Total
Active financiare				
Numerar si echivalente de numerar	562.507	204.813	21.992	789.312
Active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	76.963	5.482	6.666	89.111
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	688.123	276.967	7.393	972.483
Plasamente la banci	-	11.959	7.242	19.201
Credite si avansuri acordate clientelei	1.877.649	903.833	5.605	2.787.087
Investitii in instrumente de datorie la cost amortizat	149.522	166.930	32.218	348.670
Titluri de participare detinute in filiale	40.522	-	-	40.522
Active financiare detinute in vederea vanzarii	1.774	-	-	1.774
Alte active financiare	20.285	1.009	32	21.326
Total active financiare	**3.417.345**	**1.570.993**	**81.148**	**5.069.486**
Datorii financiare				
Depozite de la banci	202.878	51.747	26.152	280.777
Depozite de la clienti	2.911.610	1.094.348	93.020	4.098.978
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	-	172.183	-	172.183
Alte datorii financiare	33.064	31.316	1.647	66.027
Datorii subordonate	-	102.719	-	102.719
Titluri de datorie emise	-	67.563	-	67.563
Total datorii financiare	**3.147.552**	**1.519.876**	**120.819**	**4.788.247**
Active/(datorii) financiare nete	**269.793**	**51.117**	**(39.671)**	**281.239**
Elemente din extrabilantier				
Angajamente de creditare acordate clientelei	341.687	71.378	-	**413.065**
Garantii emise	103.604	7.482	-	**111.086**



Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialised for identification

Tabelul de mai jos, prezinta expunerea Bancii la riscul valutar la 31 decembrie 2024:

Mii LEI	LEI	EUR	Altele	Retratat Total
Active financiare				
Numerar si echivalente de numerar	322.538	182.845	19.074	524.457
Active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	58.317	11.219	6.774	76.310
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	506.108	296.940	7.522	810.570
Plasamente la banci	-	11.669	7.753	19.422
Credite si avansuri acordate clientelei	1.629.303	731.326	6.781	2.367.410
Investitii in instrumente de datorie la cost amortizat	162.098	181.935	35.440	379.473
Titluri de participare detinute in filiale	40.296	-	-	40.296
Alte active financiare	31.544	800	10	32.354
Total active financiare	**2.750.204**	**1.416.734**	**83.354**	**4.250.292**
Datorii financiare				
Depozite de la banci	4.387	471	47	4.905
Depozite de la clienti	2.559.560	1.046.381	96.252	3.702.193
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	-	136.548	-	136.548
Alte datorii financiare	37.511	35.741	1.981	75.233
Datorii subordonate	-	59.391	-	59.391
Titluri de datorie emise	-	65.557	-	65.557
Total datorii financiare	**2.601.458**	**1.344.089**	**98.280**	**4.043.827**
Active/(datorii) financiare nete	**148.746**	**72.645**	**(14.926)**	**206.465**
Elemente din extrabilantier				
Angajamente de creditare acordate clientelei	304.472	86.460	-	**390.932**
Garantii emise	84.259	3.630	-	**87.889**

Tabelul de mai jos prezinta senzitivitatea rezultatului curent inainte de taxe la modificarile cele mai posibile ale ratelor de schimb aplicate la sfarsitul perioadei de raportare, in vreme ce toate celelalte variabile raman constante:

	Impactul in contul de profit si pierdere inainte de taxe			
	Grup		**Banca**	
	31 decembrie 2025	**31 decembrie 2024**	**31 decembrie 2025**	**31 decembrie 2024**
	Impact 10%	**Impact 10%**	**Impact 10%**	**Impact 10%**
Euro apreciere	3.145	3.539	3.218	3.622
Euro depreciere	(3.145)	(3.539)	(3.218)	(3.622)
Altele apreciere	1.260	1.321	529	356
Altele depreciere	(1.260)	(1.321)	(529)	(356)

Tabelul de mai jos prezinta senzitivitatea capitalurilor proprii la modificarile cele mai posibile ale ratelor de schimb aplicate la sfarsitul perioadei de raportare, in vreme ce toate celelalte variabile raman constante:

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialised for identification

	Impactul in capitalurile proprii inainte de taxe			
	Grup		Banca	
	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
	Impact 10%	Impact 10%	Impact 10%	Impact 10%
Euro apreciere	3.145	3.539	3.218	3.622
Euro depreciere	(3.145)	(3.539)	(3.218)	(3.622)
Altele apreciere	1.260	1.321	529	356
Altele depreciere	(1.260)	(1.321)	(529)	(356)

Pentru calculul senzitivitatii, modificarea cursului valutar a impactat cresterea / (descresterea) cu 10% pentru 2025 si respectiv 2024 a monedelor in valuta. Tinand cont de conjunctura actuala data de conflictul din Ucraina si presiunile inflationiste, pentru 2025 si 2024 Grupul a considerat o variatie a cursului de 10%, chiar daca variatia maxima a cursului valutar pentru EUR (ca diferenta intre rata maxima si minima) este de aproximativ 3.04% in ultimii 3 ani (2025, 2024 si 2023).

c) Riscul de rata a dobanzii din activitati in afara portofoliului de tranzactionare din repretuirea dobanzilor

Grupul este expus la efectele fluctuatiilor ratelor de dobanda pe piata cu privire la pozitia sa financiara si la fluxurile sale de numerar. Marjele de dobanda pot creste ca urmare a unor astfel de modificari, dar pot reduce sau crea pierderi in cazul in care apar miscari neasteptate.

Principalele surse ale riscului de dobanda provin din corelatiile imperfecte dintre data maturitatii (pentru ratele fixe de dobanda) sau data actualizarii pretului (pentru rate variabile de dobanda) aferente activelor si pasivelor, evolutia adversa a curbei randamentului (evolutia neparalela a randamentului ratelor de dobanda a activelor si pasivelor purtatoare de dobanda), corelatia imperfecta in ajustarea ratelor castigate si platite pentru diferite instrumente financiare cu caracteristici de actualizare a pretului asemanatoare si optiunile incorporate in produsele Grupului. Activitatile de gestionare a activelor si datoriilor purtatoare de dobanda se desfasoara in contextul expunerii Grupului la fluctuatiile ratei dobanzii.

In general, Grupul acorda credite cu rate de dobanda variabile, in conformitate cu politicile de creditare ale sale, care se actualizeaza in functie de ratele de dobanda de referinta precum ROBOR, EURIBOR si IRCC. Pe partea de depozite, Grupul ofera rate de dobanda fixe numai pentru perioade scurte de timp, cu maturitati pana la 1 an. Pentru perioade de maturitate mai lungi, depozitele atrase au rate de dobanda variabile (in concordanta cu politica Grupului sau ratele de referinta de dobanda indexate). In ceea ce priveste titlurile de datorie, Banca se urmareste ca portofoliu detinut sa inregistreze o maturitate medie de maxim 5 ani pana la scadenta. Astfel, la achizitia unor noi titluri, Banca se orienteaza in functie de portofoliul detinut si repartizarea acestuia pe intervale ramase pana la maturitate ca maturitatea medie maxim asteptata sa nu fie depasita.

In vederea masurarii impactului riscului de dobanda din afara portofoliului de tranzactionare Grupul utilizeaza analiza modificarii potentiale a valorii economice ca urmare a schimbarii nivelurilor ratelor dobanzii, acest instrument se bazeaza pe metodologia standardizata de calcul descrisa in Anexa 1 la Regulamentul BNR nr 5/2013

privind cadrul de administrare a activitatii institutiilor de credit, procesul intern de evaluare a adecvarii capitalului la riscuri si conditiile de externalizare a activitatilor acestora, cu modificarile si completarile ulterioare.

Pe parcursul anului 2025, Grupul s-a incadrat in limitele de prudenta, nu a inregistrat depasiri ale nivelului maximal prevazut de Regulamentul nr 5/2013 - si in conformitate cu apetitul/profilul de risc stabilit pentru acest risc (respectiv limita de 20% din valoarea economica) .

Ratele de dobanda pentru moneda nationala si principalele monede straine la 31 decembrie 2025 si 31 decembrie 2024, au fost urmatoarele:

Moneda	Rata dobanzii	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
Leu (LEI)	Robor 3 luni	6,140%	5,920%
Leu (LEI)	IRCC 3M	5,640%	5,990%
Euro (EUR)	Euribor 3 luni	2,018%	2,736%
Euro (EUR)	Euribor 6 luni	2,107%	2,562%
Dolar american (USD)	SOFR	3,870%	4,490%

Ratele medii de dobanda obtinute sau oferite la 31 decembrie 2025 si 31 decembrie 2024 pentru activele si datoriile purtatoare de dobanzi sunt prezentate in tabelul urmator:

	31 decembrie 2025			31 decembrie 2024		
Grupul	**LEI**	**EUR**	**USD**	**LEI**	**EUR**	**USD**
Active						
Numerar si echivalente de numerar	0,00%	1,85%	3,30%	0,00%	2,90%	3,80%
Plasamente la banci	5,69%	1,57%	0,00%	0,00%	2,43%	0,00%
Credite si avansuri acordate clientelei	9,57%	5,41%	0,00%	9,37%	6,78%	0,00%
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	6,12%	3,50%	6,30%	5,90%	3,63%	6,30%
Investitii in instrumente de datorie la cost amortizat	6,43%	3,05%	5,28%	6,28%	3,01%	5,28%
Active financiare masurate la valoare justa prin profit sau pierdere	0,00%	0,00%	n/a	0,00%	0,00%	n/a
Datorii						
Depozite de la banci	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
Conturi curente de la clienti	0,22%	0,02%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Depozite la termen de la clienti	5,87%	1,95%	3,30%	5,35%	2,71%	3,14%
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	3,39%	5,64%	n/a	3,39%	5,64%	n/a
Datorii subordonate	3,15%	6,77%	n/a	3,15%	4,84%	n/a
Titluri de datorie emise	n/a	6,50%	n/a	n/a	6,50%	n/a

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR 2026
Initialised for identification

Banca	31 decembrie 2025 LEI	EUR	USD	31 decembrie 2024 LEI	EUR	USD
Active						
Numerar si echivalente de numerar	0,00%	1,85%	3,30%	0,00%	2,90%	3,80%
Plasamente la banci	5,69%	1,57%	0,00%	-	2,43%	0,00%
Credite si avansuri acordate clientelei	9,57%	5,41%	0,00%	9,37%	6,78%	0,00%
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	6,12%	3,50%	6,30%	5,90%	3,63%	6,30%
Investitii in instrumente de datorie la cost amortizat	6,43%	3,05%	5,28%	6,28%	3,01%	5,28%
Active financiare masurate la valoare justa prin profit sau pierdere	0,00%	0,00%	n/a	0,00%	0,00%	n/a
Datorii						
Depozite de la banci	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
Conturi curente de la clienti	0,22%	0,02%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Depozite la termen de la clienti	5,87%	1,95%	3,30%	5,35%	2,71%	3,14%
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	n/a	5,64%	n/a	n/a	5,64%	n/a
Datorii subordonate	n/a	6,77%	n/a	n/a	4,84%	n/a
Titluri de datorie emise	n/a	6,50%	n/a	n/a	6,50%	n/a

Tabelul de mai jos sumarizeaza expunerea Grupului la riscul de rata a dobanzii. Tabelul prezinta activele si pasivele financiare ale Grupului la 31 decembrie 2025 la valoarea contabila recunoscuta in bilant, clasificate in functie de data reevaluarii dobanzii contractuale pentru elementele bilantiere cu dobanda variabila sau in functie de maturitatea reziduala pentru elementele bilantiere cu dobanda fixa.

Grup	31 decembrie 2025					
Mii LEI	**Valoarea contabila**	**Sub 3 luni**	**3-12 luni**	**1-5 ani**	**Peste 5 ani**	**Fara dobanda**
Active financiare						
Numerar si echivalente de numerar	789.769	188.180	-	19.204	-	582.385
Active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	89.116	-	-	60.355	-	28.761
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	972.483	67.291	140.758	594.068	148.456	21.910
Plasamente la banci	19.201	-	19.201	-	-	-
Credite si avansuri acordate clientelei	2.961.924	201.096	2.238.230	499.542	17.647	5.409
Investitii in instrumente de datorie la cost amortizat	348.670	-	38.102	258.580	51.988	-
Alte active financiare	19.795	27	103	53	-	19.612
Total active financiare	**5.200.958**	**456.594**	**2.436.394**	**1.431.802**	**218.091**	**658.077**
Datorii financiare						
Depozite de la banci	280.777	-	-	-	-	280.777
Depozite de la clienti	4.039.041	2.112.045	1.193.661	76.125	12.187	645.023
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	344.567	19.861	43.209	217.766	63.731	-
Alte datorii financiare	75.606	1.585	6.777	10.074	-	57.170
Datorii asociate activelor financiare detinute in vederea vanzarii	1.573	-	-	-	-	
Datorii subordonate	127.860	749	-	-	127.111	-
Titluri de datorie emise	67.563	329	-	67.234	-	-
Total datorii financiare	**4.936.987**	**2.134.569**	**1.243.647**	**371.199**	**203.029**	**984.543**
Pozitia neta a riscului de dobanda	**263.971**	**(1.677.975)**	**1.192.747**	**1.060.603**	**15.062**	**(326.466)**

Semnat pentru identificare
KPMG
27. MAR. 2026
Initialised for identification

Grupul evalueaza indeaproape pozitia riscului net din rata dobanzii pentru a reduce riscul si a optimiza marja de dobanda neta. La 31 decembrie 2025, Grupul inregistreaza o pozitie negativa a riscului de rata a dobanzii doar in intervalul „Sub 3 luni" inregistrand pasive financiare mai mari fata de activele financiare, in principal datorate depozitelor clientilor cu dobanda fixa. In consecinta, depozitele clientilor la data scadentei sunt prelungite la rata dobanzii standard / negociata comunicata de Grup si rata dobanzii nu este actualizata automat la un indicator de piata.

Tabelul urmator prezinta activele si pasivele financiare ale Grupului la 31 decembrie 2024 la valoarea contabila recunoscuta in bilant, clasificate in functie de data reevaluarii dobanzii contractuale pentru elementele bilantiere cu dobanda variabila sau in functie de maturitatea reziduala pentru elementele bilantiere cu dobanda fixa.

Grup	**31 decembrie 2024 – Retratat**					
Mii LEI	**Valoarea contabila**	**Sub 3 luni**	**3-12 luni**	**1-5 ani**	**Peste 5 ani**	**Fara dobanda**
Active financiare						
Numerar si echivalente de numerar	524.955	112.484	7.755	-	-	404.716
Active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	81.042	-	-	28.915	22.078	30.049
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	810.570	71.416	32.942	544.385	147.880	13.947
Plasamente la banci	19.422	-	19.422	-	-	-
Credite si avansuri acordate clientele	2.528.065	13.800	1.800.652	349.719	353.989	9.905
Investitii in instrumente de datorie la cost amortizat	379.473	15.629	20.170	251.786	91.888	-
Alte active financiare	32.718	31	141	237	-	32.309
Total active financiare	**4.376.245**	**213.360**	**1.881.082**	**1.175.042**	**615.835**	**490.926**
Datorii financiare						
Depozite de la banci	4.905	-	-	-	-	4.905
Depozite de la clienti	3.654.777	1.703.660	1.244.861	55.770	7.675	642.811
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	285.365	10.600	138.238	74.591	61.936	-
Alte datorii financiare	87.093	2.118	7.854	16.651	-	60.470
Datorii subordonate	84.487	-	59.391	25.096	-	-
Titluri de datorie emise	65.557	-	-	65.557	-	-
Total datorii financiare	**4.182.184**	**1.716.378**	**1.450.344**	**237.665**	**69.611**	**708.186**
Pozitia neta a riscului de dobanda	**194.061**	**(1.503.018)**	**430.738**	**937.377**	**546.224**	**(217.260)**



Grupul a prezentat ca active nepurtatoare de dobanda urmatoarele: imprumuturi pentru clienti care nu mai acumuleaza dobanzi, dobanzi preliminate pentru credite si titluri de stat, unitati fonduri administrate de SAI Patria Asset Management SA si investitii in actiuni.

Tabelul de mai jos sumarizeaza expunerea Bancii la riscul de rata a dobanzii. Tabelul prezinta activele si pasivele financiare ale Bancii la 31 decembrie 2025 la valoarea contabila recunoscuta in bilant, clasificate in functie de data reevaluarii dobanzii contractuale anterioare pentru elementele bilantiere cu dobanda variabila sau in functie de maturitatea reziduala pentru elementele bilantiere cu dobanda fixa.

Banca	**31 decembrie 2025**					
Mii LEI	**Valoarea contabila**	**Sub 3 luni**	**3-12 luni**	**1-5 ani**	**Peste 5 ani**	**Fara dobanda**
Active financiare						
Numerar si echivalente de numerar	789.312	189.782	-	19.204	-	580.326
Active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	89.111	-	-	60.355	-	28.756
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	972.483	67.291	140.758	594.068	148.456	21.910
Plasamente la banci	19.201	-	19.201	-	-	-
Credite si avansuri acordate clientelei	2.787.087	200.433	2.258.578	313.629	9.038	5.409
Investitii in instrumente de datorie la cost amortizat	348.670	-	38.102	258.580	51.988	-
Alte active financiare	21.326	27	103	53	-	21.143
Total active financiare	**5.027.190**	**457.533**	**2.456.742**	**1.245.889**	**209.482**	**657.544**
Datorii financiare						
Depozite de la banci	280.777	-	-	-	-	280.777
Depozite de la clienti	4.098.978	2.141.999	1.228.657	76.125	12.187	640.010
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	172.183	6.481	38.239	89.224	38.239	-
Alte datorii financiare	66.027	1.585	6.777	10.074	-	47.591
Datorii subordonate	102.719	749	-	-	101.970	-
Titluri de datorie emise	67.563	329	-	67.234	-	-
Total datorii financiare	**4.788.247**	**2.151.143**	**1.273.673**	**242.657**	**152.396**	**968.378**
Pozitia neta a riscului de dobanda	**238.943**	**(1.693.610)**	**1.183.069**	**1.003.232**	**57.086**	**(310.834)**

Banca evalueaza indeaproape pozitia de risc a ratei dobanzii nete pentru a reduce riscul si a optimiza marja neta a dobanzii. La 31 decembrie 2025 Banca inregistreaza o pozitie de risc negativa a ratei dobanzii doar in intervalul „Sub 3 luni" inregistrand pasive financiare mai mari fata de activele financiare, in principal datorate depozitelor clientilor cu dobanda fixa. Depozitele clientilor la data scadentei sunt prelungite la rata dobanzii standard / negociata comunicata de banca si rata dobanzii nu este actualizata automat la un punct de referinta al pietei.



Semnat pentru identificare KPMG 27 MAR. 2026 Initialised for identification

Tabelul de mai jos sumarizeaza expunerea Bancii la riscul de rata a dobanzii. Tabelul prezinta activele si pasivele financiare ale Bancii la 31 decembrie 2024 la valoarea contabila recunoscuta in bilant, clasificate in functie de data reevaluarii dobanzii contractuale pentru elementele bilantiere cu dobanda variabila sau in functie de maturitatea reziduala pentru elementele bilantiere cu dobanda fixa.

Banca	**31 decembrie 2024 – Retratat**					
Mii LEI	**Valoarea contabila**	**Sub 3 luni**	**3-12 luni**	**1-5 ani**	**Peste 5 ani**	**Fara dobanda**
Active financiare						
Numerar si echivalente de numerar	524.457	115.753	7.755	-	-	400.949
Active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	76.310	-	-	28.915	22.078	25.317
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	810.570	71.416	32.942	544.385	147.880	13.947
Plasamente la banci	19.422	-	19.422	-	-	-
Credite si avansuri acordate clientele	2.367.410	13.394	1.795.036	199.024	350.051	9.905
Investitii in instrumente de datorie la cost amortizat	379.473	15.629	20.170	251.786	91.888	-
Alte active financiare	32.354	31	141	237	-	31.945
Total active financiare	**4.209.996**	**216.223**	**1.875.466**	**1.024.347**	**611.897**	**482.063**
Datorii financiare						
Depozite de la banci	4.905	-	-	-	-	4.905
Depozite de la clienti	3.702.193	1.731.930	1.264.007	55.770	7.675	642.811
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	136.548	-	-	74.612	61.936	-
Alte datorii financiare	75.233	2.118	7.854	16.651	-	48.610
Datorii subordonate	59.391	-	59.391	-	-	-
Titluri de datorie emise	65.557	-	-	65.557	-	-
Total datorii financiare	**4.043.827**	**1.734.048**	**1.331.252**	**212.590**	**69.611**	**696.326**
Pozitia neta a riscului de dobanda	**166.169**	**(1.517.825)**	**544.214**	**811.757**	**542.286**	**(214.263)**

Gestionarea riscului ratei dobanzii prin limite este imbunatatita prin monitorizarea senzitivitatii activelor si pasivelor financiare ale Grupului la diferite scenarii de dobanda.

Gestionarea riscului ratei dobanzii utilizeaza modelul GAP lunar al analizei riscului de rata a dobanzii si a senzitivitatii activului si pasivului financiar al Grupului la diferite scenarii de dobanda, exemplificate mai jos:

Impactul asupra rezultatelor financiare ale Grupului la 31 decembrie 2025 prin aplicarea unei posibile modificari a ratelor dobanzilor cu +/- 200 puncte procentuale (ca procent din fondurile proprii ale Grupului) pentru elementele cu scadenta pana la 12 luni ar putea conduce la un impact pozitiv al valorii economice de 12.372 mii LEI, respectiv un impact de 2,22% asupra capitalurilor proprii si a contului de profit sau pierdere, incadrandu-se intr-un profil de risc mediu-scazut (31 decembrie 2024: 6.534 mii LEI impact pozitiv si respectiv un impact de 1,33% asupra fondurilor proprii si a contului de profit sau pierdere).

O fluctuatie de 200 bps a ratelor de dobanda este rezonabila, luand in considerare faptul ca, evolutia medie a nivelurilor maxime in ultimele 24 luni, 2024-2025 (ca diferenta intre nivelul maxim si nivelul minim din perioada 01.01.2024-31.12.2025, pentru ROBOR 3M si 6M) si ca urmare a stabilizarii evolutiei Robor in cursul anului 2025, evolutia in ultimele 24 luni a fost 184/189 bps, respectiv 203/191 bps pentru principala moneda de schimb in

ultimele 24 luni (EUR, atat pentru EURIBOR 3M cat si pentru EURIBOR 6M), si totodata luand in calcul structura bilantiera in principalele monede.
Banca deruleaza cu frecventa trimestriala simulari privind modificarea valorii lor economice ca urmare a aplicarii unor schimbari bruşte şi neaşteptate ale ratelor dobanzii conform a şase scenarii de şoc standardizate pentru detectarea valorilor extreme, respectiv un şoc paralel in sus, un şoc paralel in jos, un şoc cu variatie brusca (rate scurte in jos şi rate lungi in sus), un şoc cu evolutie constanta (rate scurte in sus şi rate lungi in jos), un şoc cu rate scurte in sus, un şoc cu rate scurte in jos, pe care le raporteaza in cadrul procesului ICAAP catre conducerea superioara. Simularile se deruleaza in conformitate cu prevederile Ghidului EBA privind riscul de rata a dobanzii, iar Banca s-a incadrat in permanent pe parcursul anului 2025 in limita a 15% din valorea fondurilor proprii de nivel 1.

f) Lichiditate si finantare

i) Administrarea lichiditatii si a nivelului de finantare

Riscurile de lichiditate şi finantare sunt riscuri distincte care, daca se materializeaza, au un impact prudential semnificativ asupra lichiditatii institutiei de credit pe diferite orizonturi de timp.

Riscul de lichiditate este riscul ca, profiturile si capitalul Grupului sa fie afectat negativ, determinat de incapacitatea bancii de a-si indeplini obligatiile la scadenta acestora.

Riscul de finantare este riscul ca, Grupul sa nu dispuna de surse stabile de finantare pe termen mediu şi lung, ceea ce duce la riscul existent sau potential ca institutia de credit sa nu poata indeplini, sau sa indeplineasca la costuri de finantare inacceptabile, obligatiile sale financiare, cum ar fi platile şi nevoile de garantii reale, pe masura ce acestea devin scadente pe termen mediu şi lung

Riscul de lichiditate poate rezulta din finantarea generala a activitatilor Grupului si din procesul de gestionare a pozitiilor activelor. Aceasta include atat riscul de a nu putea finanta active la scadente si / sau rate corespunzatoare, cat si riscul de a nu putea lichida un activ la un pret rezonabil (eliminarea / reducerea pierderilor potentiale) si intr-un interval de timp corespunzator.

Grupul are acces la surse de finantare diversificate. Fondurile sunt atrase printr-o gama vasta de instrumente incluzand depozite, imprumuturi si capital social. Acest lucru imbunatateste flexibilitatea atragerii de fonduri, limiteaza dependenta fata de un singur tip de finantare si conduce la o scadere generala a costurilor implicate de atragerea de fonduri. Grupul incearca sa mentina un echilibru intre continuitatea si flexibilitatea atragerii de fonduri, prin diversificarea scadentelor datoriilor contractate. Grupul controleaza in permanenta riscul de lichiditate identificand si monitorizand modificarile aparute in conditiile de finantare, diversificand baza de finantare si limitand concentrarea.

Pozitia de lichiditate si pozitia de lichiditate pe parcursul zilei sunt monitorizate zilnic, iar testarea periodica a stresului de lichiditate este efectuata cel putin lunar in cadrul unei serii variate de scenarii care acopera atat conditiile normale, cat si cele mai extreme ale pietei. Toate politicile si procedurile de lichiditate fac obiectul cel putin revizuirii anuale si sunt aprobate de Comitetul Directorilor, de Comitetul de Administrare a riscurilor si de Consiliul de Administrare.

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialised for identification

A fost elaborat un plan de criza a lichiditatilor in care se stabilesc sarcinile si masurile care trebuie urmate in cazul unor evenimente bruste si / sau neasteptate de situatii neobisnuite de piata si de operare, pentru a mentine un nivel adecvat pentru lichiditate in toate circumstantele date. Acest plan acopera gestionarea conditiilor speciale cauzate de schimbarile "neobisnuite" in conditiile pietelor si in mediul general economic, politic si de reglementare, precum si gestionarea situatiilor care decurg din pierderea increderii in Grup. Pe parcursul anului 2025, nu a fost necesara activarea acestui plan pentru situatii neprevazute.
Banca deruleaza cu frecventa lunara scenarii de criza luand in considerare capacitatea bancii de acoperire a potentialelor iesiri de lichiditate din activele lichide pe care aceasta le poate transforma in mod rapid in numerar. Scenariile vizeaza un orizont de timp scurt de 60 de zile luand in considerare diverse ipoteze cu privire la depozitele atrase de la clientela bancara cat si non bancara. Urmare a derulari acestor scenarii, rezulta ca banca dispune de capacitatea de acoperire necesara pentru a putea acoperi eventualele iesiri de lichiditate in cazul producerii ipotezelor luate in considerate.

ii) Expunerea la riscul de lichiditate

Unul din indicatorii urmariti de catre Grup in administrarea riscului de lichiditate este raportul Credite/Depozite. Nivelele atinse de acest indicator la sfarsitul si pe parcursul anului sunt prezentate mai jos:

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2025	**31 decembrie 2024**	**31 decembrie 2025**	**31 decembrie 2024**
La sfarsitul perioadei	66,11%	67,55%	71,08%	67,00%
Media perioadei	69,43%	69,24%	72,72%	70,40%
Maximul perioadei	71,55%	72,24%	75,00%	74,20%
Minimul perioadei	66,11%	67,55%	71,08%	67,00%

Nivelul maxim inregistrat de Grup este de 71,55% din rata bruta a creditelor / depozitelor la sfarsitul lunii septembrie 2025, in timp ce nivelul minim inregistrat a fost de 66,11% la sfarsitul lunii decembrie 2025.
Valoarea maxima inregistrata de Banca a fost de 75,00% din rata bruta a creditelor / depozitelor la sfarsitul lunii septembrie 2025, in timp ce nivelul minim inregistrat a fost de 71,08% la sfarsitul lunii decembrie 2025.

Tabelul de mai jos prezinta datoriile la data de 31 decembrie 2025 pe baza maturitatii lor reziduale contractuale. Sumele aferente datoriilor raportate in tabelul de maturitati sunt fluxurile de numerar contractuale, neactualizate la data raportarii, inclusiv datoriile brute din leasing-ul financiar (brute de deducerea cheltuielilor de finantare viitoare), angajamentele de creditare brute si garantiile financiare. Aceste fluxuri de numerar neactualizate difera de sumele incluse in situatia pozitiei financiare, datorita faptului ca suma din situatia pozitiei financiare este bazata pe fluxuri de numerar actualizate.

De asemenea, tabelul de mai jos prezinta analiza pe maturitati reziduale a activelor financiare care nu reprezinta instrumente financiare derivate la valoarea lor contabila, pe baza maturitatilor lor contractuale, cu exceptia activelor care se pot instraina cu rapiditate, daca situatia ar impune-o, pentru indeplinirea angajamentelor de plata pentru datoriile financiare. Asemenea active financiare sunt incluse in analiza maturitatilor pe baza datei asteptate a valorificarii. Creditele depreciate sunt incluse la valoarea lor contabila neta de provizioanele de depreciere, si pe baza asteptarilor privind datele intrarilor de numerar.

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialised for identification

Analiza pe baza maturitatii a activelor si datoriilor monetare ale Grupului la 31 decembrie 2025 este prezentata mai jos:

	31 decembrie 2025						
MII LEI	**La vedere**	**Pana la 3 luni**	**3-12 luni**	**1-5 ani**	**Peste 5 ani**	**Fara scadenta**	**Total**
Active financiare							
Numerar si echivalente de numerar	582.385	188.180	-	19.204	-	-	789.769
Active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	-	-	-	60.355	-	28.761	89.116
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	67.291	140.758	594.068	148.456	21.910	972.483
Plasamente la banci	-	-	19.201	-	-	-	19.201
Credite si avansuri acordate clientelei, inclusiv dobanda viitoare	-	153.975	534.486	1.770.807	1.520.311	-	3.979.579
Investitii in instrumente de datorie la cost amortizat	-	-	38.102	258.580	51.988	-	348.670
Alte active financiare	-	27	103	53	-	19.612	19.795
Total active financiare	**582.385**	**409.473**	**732.650**	**2.703.067**	**1.720.755**	**70.283**	**6.218.613**
Datorii financiare							
Depozite de la banci	-	-	-	-	-	280.777	280.777
Depozite de la clienti, inclusiv dobanda viitoare	638.430	2.123.141	1.225.884	81.339	13.023	-	4.081.817
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare, inclusiv dobanda viitoare	-	21.026	46.193	223.581	65.070	-	355.870
Alte datorii financiare	-	1.585	6.777	10.074	-	57.170	75.606
Datorii asociate activelor financiare detinute in vederea vanzarii	-	-	-	-	-	1.573	1.573
Datorii subordonate si titluri de datorie emise, inclusiv dobanda viitoare	-	1.078	-	77.585	164.457	-	243.120
Total datorii financiare	**638.430**	**2.146.830**	**1.278.854**	**392.579**	**242.550**	**339.520**	**5.038.763**
Excedent/(Deficit) de lichiditate	**(56.045)**	**(1.737.357)**	**(546.204)**	**2.310.488**	**1.478.205**	**(269.237)**	**1.179.850**
Elemente din extrabilantier							
Angajamente de creditare acordate clientelei	414.761	-	-	-	-	-	**414.761**
Garantii emise	111.086	-	-	-	-	-	**111.086**
Excedent/(Deficit) de lichiditate (inclusiv elemente in afara bilantului)	**(581.892)**	**(1.737.357)**	**(546.204)**	**2.310.488**	**1.478.205**	**(269.237)**	**654.003**

Semnat pentru identificare
Initialed for identification
KPMG
27 MAR. 2026

Semnat pentru identificare
Initialed for identification
27 MAR 2026

Analiza pe baza maturitatii a activelor si datoriilor monetare ale Grupului la 31 decembrie 2024 este prezentata mai jos:

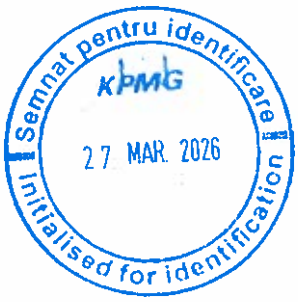
	31 decembrie 2024 - Retratat						
MII LEI	**La vedere**	**Pana la 3 luni**	**3-12 luni**	**1-5 ani**	**Peste 5 ani**	**Fara scadenta**	**Total**
Active financiare							
Numerar si echivalente de numerar	404.716	112.484	7.755	-	-	-	524.955
Active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	-	-	-	28.915	22.078	30.049	81.042
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	71.416	32.942	544.385	147.880	13.947	810.570
Plasamente la banci	-	-	19.422	-	-	-	19.422
Credite si avansuri acordate clientelei, inclusiv dobanda viitoare	-	98.317	466.024	1.516.362	1.392.299	-	3.473.002
Investitii in instrumente de datorie la cost amortizat	-	15.629	20.170	251.786	91.888	-	379.473
Alte active financiare	-	31	141	237	-	32.309	32.718
Total active financiare	**404.716**	**297.877**	**546.454**	**2.341.685**	**1.654.145**	**76.305**	**5.321.182**
Datorii financiare							
Depozite de la banci	-	-	-	-	-	4.905	4.905
Depozite de la clienti, inclusiv dobanda viitoare	639.405	1.698.432	1.276.812	59.038	8.573	15.759	3.698.019
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare, inclusiv dobanda viitoare	-	1.586	5.097	239.272	65.978	-	311.933
Alte datorii financiare	-	2.118	7.854	16.651	-	60.470	87.093
Datorii asociate activelor financiare detinute in vederea vanzarii	-	-	-	-	-	-	-
Datorii subordonate si titluri de datorie emise, inclusiv dobanda viitoare	-	-	-	128.061	28.227	-	156.288
Total datorii financiare	**639.405**	**1.702.136**	**1.289.763**	**443.022**	**102.778**	**81.134**	**4.258.238**
Excedent/(Deficit) de lichiditate	**(234.689)**	**(1.404.259)**	**(743.309)**	**1.898.663**	**1.551.367**	**(4.829)**	**1.062.944**
Elemente din extrabilantier							
Angajamente de creditare acordate clientelei	391.212	-	-	-	-	-	**391.212**
Garantii emise	87.889	-	-	-	-	-	**87.889**
Excedent/(Deficit) de lichiditate (inclusiv elemente in afara bilantului)	**(713.790)**	**(1.404.259)**	**(743.309)**	**1.898.663**	**1.551.367**	**(4.829)**	**583.843**

Instrumentele financiare derivate sunt prezentate in termeni de valoare justa pe baza maturitatilor lor contractuale, valoarea totala a notionalului la 31 decembrie 2025 fiind de 43.350 mii Lei cu maturitate maxima 26 martie 2026 (31 Decembrie 2024: 81.158 mii Lei cu maturitate maxima 26 februarie 2025). Atunci cand suma de plata nu este fixa, cuantumul considerat este determinat prin referinta la conditiile existente la sfarsitul perioadei de raportare. Platile in devize sunt exprimate in lei utilizand cursul de schimb de la finalul perioadei de raportare.

Grupul prezinta un deficit de lichiditate pe primele trei benzi La vedere, Pana la 3 luni si 3-12 luni ca urmare a constituirii unui volum mare de depozite comerciale in aceasta categorie de maturitate. Managementul se asteapta ca acest deficit sa fie acoperit prin reinnoirea depozitelor clientilor.

Asa cum a fost deja mentionat, deficitele de lichiditate se elimina prin reinnoirea pasivelor atrase de la clientii persoane fizice sau juridice intr-o proportie insemnata (in jur de 90%). In general, reinnoirea are loc prin prelungirea structurii existente a depozitelor, atat ca suma cat si scadenta.

Pentru a administra riscul de lichiditate, Grupul detine active lichide care includ numerar si echivalente de numerar si titluri de valoare (Titluri de Stat emise de Ministerul Finantelor Publice) pentru care exista o piata lichida. Aceste active pot fi vandute imediat pentru a indeplini necesitatile de lichiditate.



Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialed for identification

Analiza pe baza maturitatii a activelor si datoriilor monetare ale Bancii la 31 decembrie 2025 este prezentata mai jos:

	31 decembrie 2025						
MII LEI	**La vedere**	**Pana la 3 luni**	**3-12 luni**	**1-5 ani**	**Peste 5 ani**	**Fara scadenta**	**Total**
Active financiare							
Numerar si echivalente de numerar	580.326	189.782	-	19.204	-	-	789.312
Active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	-	-	-	60.355	-	28.756	89.111
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	67.291	140.758	594.068	148.456	21.910	972.483
Plasamente la banci	-	-	19.201	-	-	-	19.201
Credite si avansuri acordate clientelei, inclusiv dobanda viitoare	-	123.169	324.265	1.099.590	1.240.063	-	2.787.087
Investitii in instrumente de datorie la cost amortizat	-	-	38.102	258.580	51.988	-	348.670
Alte active financiare	-	27	103	53	0	21.143	21.326
Total active financiare	**580.326**	**380.269**	**522.429**	**2.031.850**	**1.440.507**	**71.809**	**5.027.190**
Datorii financiare							
Depozite de la banci	-	-	-	-	-	280.777	280.777
Depozite de la clienti, inclusiv dobanda viitoare	640.010	2.151.515	1.260.880	81.339	13.023	-	4.146.767
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	-	7.646	41.223	95.039	39.577	-	183.485
Alte datorii financiare	-	1.585	6.777	10.074	-	47.591	66.027
Datorii subordonate si titluri de datorie emise, inclusiv dobanda viitoare	-	1.078	-	77.585	139.316	-	217.979
Total datorii financiare	**640.010**	**2.161.824**	**1.308.880**	**264.037**	**191.916**	**328.368**	**4.895.035**
Excedent/(Deficit) de lichiditate	**(59.684)**	**(1.781.555)**	**(786.451)**	**1.767.813**	**1.248.591**	**(256.559)**	**132.155**
Elemente din extrabilantier							
Angajamente de creditare acordate clientelei	413.065	-	-	-	-	-	413.065
Garantii emise	111.086	-	-	-	-	-	111.086
Excedent/(Deficit) de lichiditate (inclusiv elemente in afara bilantului)	**(583.835)**	**(1.781.555)**	**(786.451)**	**1.767.813**	**1.248.591**	**(256.559)**	**(391.996)**

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialed for identification

Analiza pe baza maturitatii a activelor si datoriilor monetare ale Bancii la 31 decembrie 2024 este prezentata mai jos:

	31 decembrie 2024 - Retratat						
MII LEI	**La vedere**	**Pana la 3 luni**	**3-12 luni**	**1-5 ani**	**Peste 5 ani**	**Fara scadenta**	**Total**
Active financiare							
Numerar si echivalente de numerar	400.949	115.753	7.755	-	-	-	524.457
Active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	-	-	-	28.915	22.078	25.317	76.310
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	71.416	32.942	544.385	147.880	13.947	810.570
Plasamente la banci	-	-	19.422	-	-	-	19.422
Credite si avansuri acordate clientelei, inclusiv dobanda viitoare	-	109.932	411.214	1.303.750	1.393.621	-	3.218.517
Investitii in instrumente de datorie la cost amortizat	-	15.629	20.170	251.786	91.888	-	379.473
Alte active financiare	-	31	141	237	-	31.945	32.354
Total active financiare	**400.949**	**312.761**	**491.644**	**2.129.073**	**1.655.467**	**71.209**	**5.061.103**
Datorii financiare							
Depozite de la banci	-	-	-	-	-	4.905	4.905
Depozite de la clienti, inclusiv dobanda viitoare	642.811	1.723.296	1.296.105	59.038	8.573	15.759	3.745.582
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	-	1.545	4.175	83.652	64.598	-	153.970
Alte datorii financiare	-	2.118	7.854	16.651	-	48,610	75.233
Datorii subordonate si titluri de datorie emise, inclusiv dobanda viitoare	-	-	-	102.965	28.227	-	131.192
Total datorii financiare	**642.811**	**1.726.959**	**1.308.134**	**262.306**	**101.398**	**69.274**	**4.110.882**
Excedent/(Deficit) de lichiditate	**(241.862)**	**(1.414.198)**	**(816.490)**	**1.866.767**	**1.554.069**	**1.935**	**950.221**
Elemente din extrabilantier							
Angajamente de creditare acordate clientelei	390.932	-	-	-	-	-	**390.932**
Garantii emise	87.889	-	-	-	-	-	**87.889**
Excedent/(Deficit) de lichiditate (inclusiv elemente in afara bilantului)	**(720,683)**	**(1,414,198)**	**(816,490)**	**1,866,767**	**1,554,069**	**1,935**	**471,400**

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialised for identification

g) Riscul climatic

Pentru reducerea impactului riscului climatic asupra activelor Bancii, Grupul a dezvoltat o metodologie de evaluare a expunerii la riscurile ESG (riscul de mediu, social si de guvernanta), prin care se evalueaza atat gradul de risc pentru fiecare client/proiect in parte, cat si o evaluare bazata de metodologia de evaluare a expunerii la nivel de portofoliu, prin care se evalueaza expunerea la riscurile ESG pentru:
a) portofoliul de credite al Bancii, in care se evalueaza expunerea la riscurile ESG luand in considerare:

- incadrarea in segmentul de business al clientului;
- incadrarea in sectorul economic al clientului;
- Zona istorica geografica de apartenenta a clientului;
- Expunerea inregistrata de client la Patria Bank.

b) portofoliul de titluri (altele decat cele emise de Ministerul Finantelor Publice) detinut de Banca, pentru care se deruleaza o evaluare in functie de componenta de "green" a emisiunii sau impact in factorii ESG;
c) portofoliul de garantii din zona rezidentiala se evalueaza in functie de clasa energetica.

h) Gestionarea capitalului

Grupul este activ in sectorul bancar din Romania, sector care este reglementat de Banca Nationala a Romaniei ("BNR"), actionand ca autoritate de reglementare locala in temeiul regulamentului UE pentru acest sector, care impune bancilor sa mentina un raport prestabilit al capitalului total la activele ponderate la risc.

Cerintele reglementate de capital aferente Bancii si Grupului sunt analizate pe doua niveluri:

- Fonduri proprii de nivel 1, care includ capitalul social, rezultatul reportat, rezerve dupa deducerea activelor necorporale si alte ajustari reglementate ce reprezinta elemente incluse in fondurile proprii, dar care au un regim diferit din punct de vedere al adecvarii capitalului;
- Fonduri proprii de nivel 2, care includ imprumuturile subordonate acceptate legal.

Conform Regulamentului (UE) nr. 575/2013 (CRR) si al Regulamentului nr. 5/2013 emis de Banca Nationala a Romaniei, nivelurile minime obligatorii ale fondurilor proprii sunt:

- 4,5% pentru fondurile proprii de nivel 1 de baza;
- 6,0% pentru fondurile proprii de nivel 1;
- 8,0% pentru fondurile proprii totale.

Mentionam ca, pe langa cerintele mentionate mai sus, conform prevederilor Regulamentului Bancii Nationale a Romaniei nr.5/2013, Banca trebuie sa respecte in permanenta urmatoarele valori ale cerinței amortizorului combinat:

Cerinta	Individual	Consolidat
cerința amortizorului de conservare a capitalului	2.5%	2.5%
amortizorul anticiclic de capital	1.0%	1.0%
amortizorul de capital pentru riscul sistemic	0%	1.0%

La data de 31 decembrie 2025 si 31 decembrie 2024, fondurile proprii ale Grupului calculate in conformitate cu reglementarile statutare si cerintele de capital pentru 31 decembrie 2025 si 31 decembrie 2024 se afla in limitele de reglementare si cerintele BNR.

La data de 31 decembrie 2025 si 31 decembrie 2024, fondurile proprii ale Bancii calculate in conformitate cu reglementarile statutare si cerintele de capital pentru 31 decembrie 2025 si 31 decembrie 2024 se afla in limitele de reglementare si cerintele BNR.

5. ESTIMARI CONTABILE SI JUDECATI SEMNIFICATIVE

Grupul face estimari si ipoteze care afecteaza valoarea activelor si datoriilor raportate in cursul exercitiului financiar urmator. Estimarile si judecatile sunt evaluate continuu si sunt bazate pe experienta anterioara si pe alti factori, incluzand asteptari cu privire la evenimentele viitoare considerate a fi rezonabile in circumstantele date.

Provizioane pentru alte riscuri si cheltuieli

Banca isi desfasoara activitatea intr-un mediu reglementat si juridic care, prin natura sa, reprezinta un risc inerent pentru litigii care decurg din operatiunile sale si, ca urmare, este implicata in diverse litigii sau este supusa unor diverse obligatii ce decurg din legislatia in vigoare. In cazul in care Banca poate evalua in mod credibil fluxul de iesiri de resurse legat de un caz specific si considera acest flux ca fiind probabil, Banca inregistreaza un provizion, dupa cum se mentioneaza in aceasta nota. In cazul in care probabilitatea fluxului este considerata a fi izolata, sau probabila, dar o estimare fiabila nu poate fi facuta, este prezentat un pasiv contingent. In general, primul pas este de a stabili existenta obligatiei curente, urmata de estimarea sumei necesare pentru solutionarea acestei obligatii, luand in considerare o serie de factori, inclusiv consultanta juridica, stadiul problemei si dovezile istorice de incidente similare. Este necesara judecata profesionala pentru a concluziona asupra acestor estimari.

In cazul unor litigii:

(i) Pentru un singur litigiu individual Banca evalueaza daca e mai probabil sa aiba o hotarare judecatoreasca defavorabila luand in considerare factorii mentionati mai sus; apoi estimeaza valoarea la risc; in cazul in care exista mai multe scenarii posibile cu rezultate diferite, valoarea la risc este media ponderata a sumelor expuse la risc pentru fiecare scenariu folosind distributia de probabilitate pentru toate scenariile (100% este alocat pentru scenarii posibile) si provizioneaza 100% din valoarea estimata;
(ii) Pentru mai multe litigii, evaluarea "mai probabil decat" ar putea fi justificata pentru intregul portofoliu folosind statistici si calcul de provizioane la nivel colectiv.

In cazul obligatiilor care decurg din diverse reglementari, Banca evalueaza in primul rand daca nu exista nici o alternativa realista de stingere a acestei obligatii, si in acest caz, estimeaza suma necesara pentru a onora aceasta obligatie (folosind o abordare similara cu cea de mai sus) si inregistreaza provizioane reprezentand 100% din suma estimata.

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialised for identification

Semnat pentru identificare
KPMG
27. MAR. 2026
Initialised for identification

Pierderi asteptate din depreciere pentru credite si avansuri acordate clientelei

Masurarea pierderilor asteptate de credite (ECL) pentru activele financiare masurate la cost amortizat in conformitate cu procedurile de evaluare in vigoare, este o zona care necesita utilizarea unor modele complexe si ipoteze semnificative privind conditiile economice viitoare si comportamentul creditelor (de exemplu, probabilitatea de neplata a clientilor si a pierderilor rezultate).

Metodologia si ipotezele utilizate pentru estimarea atat a valorii cat si a calendarului fluxurilor de trezorerie viitoare sunt revizuite periodic pentru a reduce eventualele decalaje dintre pierderile estimate si pierderile efective, dar si pentru a evalua efectele incertitudinilor pietei financiare locale asupra evaluarii activelor si a mediul de functionare a debitorilor. Estimarea pierderii aşteptate ia in considerare efectele vizibile ale conditiilor actuale si viitoare ale pietei preconizate asupra evaluarii individuale / colective a pierderilor anticipate la creditele si avansuri catre clienti. Prin urmare, Grupul si Banca au estimat pierderile de credit preconizate pentru credite si avansuri catre clienti pe baza metodologiei proprii si au apreciat ca nu sunt necesare ajustari suplimentare celor inregistrate deja in situatiile financiare consolidate si individuale.

O serie de judecati semnificative sunt, de asemenea, necesare in aplicarea cerintelor contabile pentru masurarea ECL, cum ar fi:

- Stabilirea criteriilor pentru cresterea semnificativa a riscului de credit;
- Alegerea modelelor si ipotezelor adecvate pentru masurarea pierderilor de credit asteptate;
- Stabilirea numarului si ponderii scenariilor macroeconomice prospective;
- Stabilirea de grupuri de active financiare similare in scopul masurarii pierderilor de credit asteptate.

Războiul din Ucraina și riscurile emergente

Mediul macroeconomic global din 2025 a fost caracterizat de o normalizare treptată a presiunilor inflaționiste și de o redresare moderată a creșterii economice, în urma stagnării înregistrate în anul precedent. Deși inflația și-a continuat traiectoria descendentă comparativ cu nivelurile maxime atinse în 2022–2023, aceasta s-a menținut peste mediile din perioada premergătoare războiului, reflectând presiuni structurale persistente pe piețele de energie, incertitudini geopolitice și lanțuri de aprovizionare încă fragile în anumite sectoare.
În acest context, principalele bănci centrale, inclusiv Banca Centrală Europeană și Rezerva Federală, au continuat procesul de normalizare a politicii monetare inițiat în 2024, implementând reduceri suplimentare prudente ale ratelor de dobândă în 2025, pe măsură ce inflația converge treptat către nivelurile țintite. Totuși, autoritățile monetare au menținut o abordare prudentă, subliniind dependența de date și necesitatea de a ancora sustenabil așteptările inflaționiste.
În România, presiunile inflaționiste au rămas ridicate pe parcursul anului 2025, cu o rată anuală a Indicelui Prețurilor de Consum situată persistent peste 9% în a doua parte a anului și înregistrând o scădere lentă la începutul lui 2026. Conform celor mai recente date disponibile, inflația totală s-a moderat marginal de la aproximativ 9,8% la circa 9,6% la începutul anului 2026, dar continuă să se situeze semnificativ peste intervalul țintă al Băncii Naționale a României. Acest rezultat a fost influențat de eliminarea plafonărilor anterioare de preț pe piețele de energie, ajustările fiscale incluzând creșteri ale taxelor indirecte și presiunile continue ale costurilor pe partea de ofertă.

Semnat pentru identificare KPMG 27 MAR. 2026 Initialised for identification

Ca răspuns la inflația persistentă, Banca Națională a României (BNR) a menținut rata de referință a politicii monetare la 6,50% pe parcursul ședințelor succesive din 2025 și până în 2026, reflectând o abordare prudentă pentru asigurarea stabilității prețurilor, monitorizând în același timp activitatea economică. Acest nivel s-a menținut printre cele mai ridicate setări ale politicii monetare din Uniunea Europeană, reducerile de dobândă fiind amânate în condițiile presiunilor inflaționiste continue și ale așteptărilor inflaționiste ridicate.
Creșterea economică în România în 2025 a rămas modestă, prognozele oficiale și internaționale indicând un PIB real sub potențial, de 0,6% pentru anul respectiv, cu o creștere pe termen scurt în 2026 preconizată a rămâne constrânsă de impactul inflaționist persistent și de eforturile de consolidare fiscală.
Per ansamblu, perspectivele macroeconomice ale României pentru 2026 sunt caracterizate de o moderare treptată a presiunilor inflaționiste, o politică monetară în continuare prudentă, o creștere economică redusă și provocări continue în ceea ce privește consolidarea fiscală. Drumul către restabilirea stabilității prețurilor și a echilibrului extern este de așteptat să fie gradual și dependent atât de implementarea politicilor interne, cât și de evoluția șocurilor externe ale prețurilor.

Riscurile emergente pentru Romania, pot proveni din mai multe subcategorii precum:
1) Riscuri economice si fiscale, pe fondul unei posibile recesiuni sau al unei cresteri economice sub nivelele inregistrate in anii precedenti. Stagflatia cauzata de preturile energiei, ajustarea fiscala consecinta a incercarilor de reducere a deficitului bugetar, rata de absorbtie a fondurilor europene, precum si intarzierile in reformele structurale sunt cateva elemente care pot amplifica si mentine riscul economic la un nivel semnificativ.
2) Riscuri geopolitice, de securitate si sociale în 2026, care fac parte dintr-o dinamică structurala, determinată de trei factori principali:

- Conflictele armate se intensifică: războiul din Ucraina, razboiul recent din Iran și tensiunile din Orientul Mijlociu se agravează;
- Tulburările interne, in mai multe regiuni ale lumii care au trend de crestere, evidențiind protestele sociale care zguduie marile puteri;
- Scaderea puterii de cumparare a populatiei si masuri de austeritate fiscala.

Efectele potentiale ale razboiului din Iran sunt dificil de estimat in acest moment avand in vedere volatilitatile de pe piete, in special in ceea ce priveste pretul petrolului si impactul acestui razboi asupra preturilor materiilor prime sau energiei. Banca analizeaza in permanenta evolutia razboiului si efectele acestuia asupra economiei si pietelor financiare.

Această nouă realitate impune companiilor implicate în comerțul global, să includă în categoria riscurilor emergente si riscul politic ca un parametru pe termen lung în strategiile lor de dezvoltare, politicile de acoperire a riscurilor și deciziile de investiții.
3) Riscurile tehnologice si cibernetice, care provin in special, pe fondul cresterii utilizarii pe scara larga a Inteligentei Artificiale si/sau automatizari, precum si din cresterea atacurilor de tip ransomware sau asupra infrastructurii critice (utilitati, spitale).

În acest context, începând cu anul 2023, scenariile macroeconomice aplicate de Grup au fost modificate față de cele aplicate anterior, pentru a reflecta realitatea perspectivelor macroeconomice determinate de

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR 2026
Initialised for identification

incertitudinea macroeconomică și de războiul din Ucraina.
Incorporarea elementelor prospective reflectă așteptările Grupului și ale Băncii și implică elaborarea de scenarii, inclusiv evaluarea probabilității aferente fiecărui scenariu.
Comparativ cu perioadele anterioare, începând cu 2023, Banca utilizează trei scenarii: scenariul de bază (care reprezintă scenariul cel mai probabil al mediului economic), scenariul optimist și scenariul pesimist.

Ponderile celor trei scenarii sunt prezentate in continuare:

Anul 2023, 2024 si 2025	Scenariu de baza	Scenariul optimist	Scenariul pesimist
	55%	15%	30%

Cele mai importante ipoteze care afecteaza provizioanele pentru pierderile de risc de credit asteptate sunt urmatoarele:

Valori utilizate la 31.12.2025

PIB – valori medii anuale	**2025**	**2026**	**2027**	**2028**
Central 55%	-1,21%	1,35%	2,55%	2,61%
Optimist 15%	-0,73%	1,89%	3,57%	3,66%
Pesimist 30%	-2,00%	0,88%	1,66%	1,70%
PIB -medie	**-1,37%**	**1,29%**	**2,44%**	**2,49%**

Rata inflatiei – valori medii anuale	**2025**	**2026**	**2027**	**2028**
Central 55%	9,50%	6,48%	3,06%	2,70%
Optimist 15%	8,65%	5,89%	2,79%	2,46%
Pesimist 30%	10,93%	7,45%	3,52%	3,11%
Rata inflatiei -medie	**9,80%**	**6,68%**	**3,16%**	**2,79%**

Rata somajului – valori medii anuale	**2025**	**2026**	**2027**	**2028**
Central 55%	5,22%	5,35%	5,80%	5,90%
Optimist 15%	4,80%	4,92%	5,34%	5,42%
Pesimist 30%	5,69%	5,83%	6,32%	6,43%
Rata somajului medie	**5,30%**	**5,43%**	**5,89%**	**5,98%**

ROBOR 3M – valori medii anuale	**2025**	**2026**	**2027**	**2028**
Central 55%	6.25%	5.66%	4.89%	4.07%
Optimist 15%	5.91%	5.35%	4.62%	3.84%
Pesimist 30%	6.63%	6.00%	5.18%	4.31%
ROBOR 3M -medie	**6.31%**	**5.72%**	**4.94%**	**4.11%**

Semnat pentru identificare KPMG 27 MAR. 2026 Initialised for identification

Valori utilizate la 31.12.2024

PIB – valori medii anuale	**2024**	**2025**	**2026**	**2027**
Central 55%	2,45%	2,56%	2,94%	3,11%
Optimist 15%	3,12%	3,27%	3,56%	3,72%
Pesimist 30%	1,99%	2,01%	2,31%	2,51%
PIB -medie	**2,41%**	**2,50%**	**2,84%**	**3,02%**

Rata inflatiei – valori medii anuale	**2024**	**2025**	**2026**	**2027**
Central 55%	5,50%	4,22%	3,60%	3,84%
Optimist 15%	4,90%	3,47%	2,82%	3,31%
Pesimist 30%	6,10%	4,86%	4,52%	4,26%
Rata inflatiei -medie	**5,59%**	**4,30%**	**3,76%**	**3,88%**

Rata somajului – valori medii anuale	**2024**	**2025**	**2026**	**2027**
Central 55%	5,40%	5,47%	5,38%	5,19%
Optimist 15%	5,20%	5,33%	5,20%	5,01%
Pesimist 30%	5,65%	5,81%	5,62%	5,44%
Rata somajului medie	**5,45%**	**5,55%**	**5,43%**	**5,24%**

ROBOR 3M – valori medii anuale	**2024**	**2025**	**2026**	**2027**
Central 55%	5,50%	5,18%	4,61%	4,12%
Optimist 15%	5,40%	5,01%	4,38%	3,93%
Pesimist 30%	5,80%	5,53%	5,06%	4,68%
ROBOR 3M -medie	**5,58%**	**5,26%**	**4,71%**	**4,26%**

Avand in vedere scenariile de mai sus, graficul curbelor de PD-uri (probabilitate de default) s-a deplasat in sus in raport cu graficul curbelor comportamentale, pentru toate segmentele. De asemenea, incepand cu perioada pandemiei Covid-19, managementul a aplicat o judecata suplimentara atunci cand a stabilit necesitatea ajustarilor post-model, ajustari care se pastreaza si in contextul actual calibrate in raport cu cele mai recente evenimentele si conjunctura macroeconomica, tinand cont totodata si de modelul de business al Bancii și metodologia de ajustare post-model.

Pentru a aborda potentialele dezavantaje ale modelelor, care nu au putut fi captate prin intermediul modelelor ECL (Expected Credit Loss) normale, s-au utilizat ajustari post model (PMA). PMA sunt utilizate in circumstante in care intrarile, presupunerile si tehnicile de model existente nu surprind toti factorii de risc relevanti. Exemple ale unor astfel de circumstante includ: aparitia de noi evenimente macroeconomice,

microeconomice sau politice, impreuna cu modificarile asteptate ale parametrilor, modelelor sau datelor care nu sunt incorporate in parametrii actuali, sau informatiile anticipative.
Prin urmare, PMA au fost reprezentate de urmatoarele, aplicate tuturor portofoliilor:

- Adaugarea la valorile prognozate prin intermediul modelelor, a unei abateri standard (calculata la ratele de neplata trimestriale)
- Aplicarea unei limite maxime intre:
  - Rata minima prognozata: rata maxima de neplata observata in ultimii 3 ani
  - Rata maxima prognozata: rata medie de neplata calculata la ratele de neplata trimestriale + multiplicator * deviatii standard.

Valoarea suplimentara asteptata a pierderilor din credite rezultata din aplicarea ajustarilor post-model (PMA) a fost de 21.8 milioane RON la decembrie 2025 fata de 20.4 milioane RON la decembrie 2024, la nivel de Grup.

Pentru a identifica impactul potential asupra pierderilor asteptate ca urmare a unui scenariu de stres-test, Grupul efectueaza 2 scenarii de stres (de baza si de criza) asupra factorilor macro din cadrul procesului ICAAP (trimestrial). Pentru a evalua o crestere potentiala a pierderilor asteptate ca parte a riscului macroeconomic, Banca a testat nivelul PIB, al ratei somajului, al ratei inflatiei si al ratei ROBOR 3 M utilizand factorii si scenariile prezentate mai jos; impactul potential asupra cresterii pierderilor asteptate calculat, incluzand si ajustarea post-model astfel cum a fost descrisa mai sus, a fost urmatorul:



Mii LEI	Individual	Consolidat
Scenariul de baza	8.655	8.987
Scenariul de criza	28.431	29.271

Scenariile utilizate pentru calcularea impactului potential asupra pierderilor asteptate ca parte a riscului macroeconomic in modelul ICAAP sunt prezentate mai jos.

Pentru scenariul de baza, sunt folosite:

- pentru PIB se considera cea mai scazuta valoare dintre prognozele Scenariul macrofinanciar EBA pentru testul de stres al sectorului bancar la nivelul UE derulat pentru anul de referinta 2023 si valorile medii folosite de catre Banca;
- pentru rata somajului se considera cea mai mare valoare dintre prognozele Scenariul macrofinanciar EBA pentru testul de stres al sectorului bancar la nivelul UE derulat pentru anul de referinta 2023 si valorile medii folosite de catre Banca;
- pentru rata inflatiei se considera cea mai mare valoare dintre prognozele Scenariul macrofinanciar EBA pentru testul de stres al sectorului bancar la nivelul UE derulat pentru anul de referinta 2023 si valorile medii folosite de catre Banca;
- pentru rata ROBOR3M se considera cea mai mare valoare dintre proiectiile aferente mediei cotatiilor Bloomberg si valorile medii folosite de catre Banca;

Semnat pentru identificare KPMG 27 MAR. 2026 Initialised for identification

In scenariul de criza, aceste valori sunt din nou supuse unui scenariu de stres, prin cresterea ratei somajului, a ratei inflatiei si a ratei ROBOR 3 M si prin scaderea PIB.

Valorile utilizate în evaluarea ICAAP sunt urmatoarele:

Scenariu de baza				
PIB – valori medii anuale	**2025**	**2026**	**2027**	**2028**
PIB valoarea medie -utilizata de Banca	-1,37%	1,29%	2,44%	2,49%
PIB scenariu de baza- previziune CE	2,70%	3,30%	3,80%	3,80%
PIB -ICAAP -scenariu de baza	**-1,37%**	**1,29%**	**2,44%**	**2,49%**
Rata inflatiei – valori medii anuale	**2025**	**2026**	**2027**	**2028**
Rata inflatiei valoarea medie -utilizata de Banca	9,80%	6,68%	3,16%	2,79%
Rata inflatiei scenariu de baza- previziune CE	3,90%	3,30%	2,90%	2,90%
Rata inflatiei -ICAAP -scenariu de baza	**9,80%**	**6,68%**	**3,16%**	**2,90%**
Rata somajului – valori medii anuale	**2025**	**2026**	**2027**	**2028**
Rata somajului valoarea medie -utilizata de Banca	5,30%	5,43%	5,89%	5,98%
Rata somajului scenariu de baza- previziune CE	5,60%	5,60%	5,60%	5,60%
Rata somajului -ICAAP -scenariu de baza	**5,60%**	**5,60%**	**5,89%**	**5,98%**
ROBOR 3M – valori medii anuale	**2025**	**2026**	**2027**	**2028**
ROBOR 3M valoarea medie -utilizata de Banca	6,31%	5,72%	4,94%	4,11%
ROBOR 3 M scenariu de baza- previziune CE	5,50%	5,00%	4,50%	4,50%
ROBOR 3M -ICAAP -scenariu de baza	**6,31%**	**5,72%**	**4,94%**	**4,50%**
Scenariu de criza				
PIB – valori medii anuale	**2025**	**2026**	**2027**	**2028**
PIB valoarea medie -utilizata de Banca	-1,37%	1,29%	2,44%	2,49%
PIB scenariu de criza- previziune CE	-1,90%	-4,10%	0,10%	0,10%
PIB -ICAAP -scenariu de criza	**-1,90%**	**-4,10%**	**0,10%**	**0,10%**
Rata inflatiei – valori medii anuale	**2025**	**2026**	**2027**	**2028**
Rata inflatiei valoarea medie -utilizata de Banca	9,80%	6,68%	3,16%	2,79%
Rata inflatiei scenariu de criza- previziune CE	7,90%	4,40%	1,10%	1,10%
Rata inflatiei -ICAAP -scenariu de criza	**9,80%**	**6,68%**	**3,16%**	**2,79%**
Rata somajului – valori medii anuale	**2025**	**2026**	**2027**	**2028**
Rata somajului valoarea medie -utilizata de Banca	5,30%	5,43%	5,89%	5,98%
Rata somajului scenariu de criza- previziune CE	7,60%	10,80%	12,00%	12,00%
Rata somajului -ICAAP -scenariu de criza	**7,60%**	**10,80%**	**12,00%**	**12,00%**

ROBOR 3M – valori medii anuale	**2025**	**2026**	**2027**	**2028**
ROBOR 3M valoarea medie -utilizata de Banca	6,31%	5,72%	4,94%	4,11%
ROBOR 3 M scenariu de criza- previziune CE	6,00%	5,75%	5,50%	5,50%
ROBOR 3M -ICAAP -scenariu de criza	**6,31%**	**5,75%**	**5,50%**	**5,50%**

Luand in considerare toti factorii macroeconomici potentiali (folosind pe langa indicatorii menționati mai sus, cum ar fi PIB, ROBOR 3M, rata inflatiei si rata somajului, Banca utilizeaza ai alti indicatori cum ar fi scaderea valorii de piata a garantiilor, cresterea Pierderea in caz de default - LGD, scaderea valorii sumelor recuperate de la diferiti furnizori de garantii și cresterea scenariilor negative care sunt utilizate pentru calculul pierderilor asteptate in evaluarea individuala), Banca evalueaza in cadrul modelului ICAAP o potentiala crestere a pierderilor asteptate in 2 scenarii (de baza și de criza). Pentru aceste scenarii, impactul potential al Bancii în Pierderile asteptate (ECL), luand in considerare toti factorii mentionati anterior aferenti riscul macroeconomic pentru data de referinta 31 decembrie 2025, a fost urmatorul:

Mii LEI	Individual	Consolidat
Scenariul de baza	30,302	31,278
Scenariul de criza	64,102	65,949

Asemenea oricărei prognoze economice, proiecțiile și probabilitățile de materializare sunt supuse unui nivel ridicat de incertitudine inerentă și, prin urmare, rezultatele efective pot diferi semnificativ de cele prognozate.

Grupul consideră aceste prognoze drept cea mai bună estimare a rezultatelor posibile și a analizat non-liniaritățile și asimetriile din diferitele portofolii ale Grupului pentru a stabili că scenariile alese reprezintă în mod adecvat gama de scenarii posibile.

În procesul de analiză, Banca analizează cu atenție industria prelucrătoare (industria auto, producția de produse electrice și electronice, producția de îngrășăminte pentru agricultură, producția de ciment, producția de aluminiu, industria siderurgică), companiile active în domeniul furnizării de energie electrică și energie termică, precum și în domeniul transporturilor, care pot fi afectate de creșterea prețurilor la energie, gaz sau de criza de aprovizionare.

În urma izbucnirii conflictului din Ucraina, Banca nu a înregistrat expuneri care să fie afectate de aceste evenimente. Banca analizează, în cadrul Comitetului de Monitorizare a Creditelor, evoluția expunerilor din portofoliul de credite, iar acestea sunt analizate punctual, luându-se măsurile necesare în cazul în care sunt identificate elemente care pot afecta evoluția și/sau gradul de risc de credit al expunerilor ca urmare a evenimentelor generate de războiul din Ucraina si riscurile emergente Banca efectueaza periodic analize asupra evolutiei razboiului din Iran si a efectelor acestuia asupra economiei si pieţelor financiare, dar luand in considerare volatilitatea de pe piete, este prea devreme pentru ca, banca sa deruleze teste de stres asupra efectelor sale.

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialised for identification

Recunoasterea activului cu impozitul amanat

Creanta privind impozitul pe profit amanat se recunoaste in situatia pozitiei financiare si reprezinta recuperari de impozite din profiturile viitoare.

Creanta privind impozitul amanat este recunoscuta in masura in care profiturile impozabile viitoare vor fi generate, astfel incat creanta privind impozitul pe profit amanat sa poata fi realizata. Aceasta creanta este redusa in consecinta, in cazul in care nu este probabil ca Grupul va reusi sa obtina astfel de profituri impozabile viitoare.

Profiturile taxabile viitoare si deducerile de impozit pe profit, care sunt estimate a fi generate / deduse in viitor se bazeaza pe:

- Profitul fiscal estimat pentru urmatorii ani;
- Un plan strategic pe termen mediu pregatit de catre management.

Testarea pentru depreciere a fondului comercial si a altor imobilizari necorporale inregistrate la fuziune

In testarea pentru depreciere a fondului comercial si a altor imobilizari necorporale inregistrate la fuziune, Grupul ia in considerare previziuni privind profitabilitatea viitoare, rate de dobanda si rate de randament.

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialised for identification

Controlul asupra fondurilor de investitii

Grupul administreaza activele investite in fondurile de investitii in numele investitorilor.

La data de 31 decembrie 2025 si respectiv 31 decembrie 2024 Grupul, prin intermediul SAI Patria Asset Management administra urmatoarele fonduri de investitii:

31 decembrie 2025	Total unitati de fond		Unitati detinute de Banca		
Fond de investitii	Numar	Valoare totala *(Mii RON)*	Numar	Valoare totala *(Mii RON)*	Procent (%)
FDI Patria Global	405.337	12.731	213.717	6.713	53%
FDI Patria Stock	202.004	6.898	160.853	5.493	80%
FDI Patria Euro Obligatiuni	119.603	6.557	100.000	5.482	84%
FDI Patria Obligatiuni	429.894	6.502	-	-	0%
FDI ETF BET Patria Tradeville	19.180.000	778.960	-	-	0%
FDI ETF Energie Patria Tradeville	4.500.000	48.707	300.000	3.247	7%

31 decembrie 2024	Total unitati de fond		Unitati detinute de Banca		
Fond de investitii	Numar	Valoare totala *(Mii RON)*	Numar	Valoare totala *(Mii RON)*	Procent (%)
FDI Patria Global	429.542	12.025	213.717	6.118	50%
FDI Patria Stock	219.509	5.888	160.853	4.315	73%
FDI Patria Euro Obligatiuni	126.228	6.655	100.000	5.272	79%
FDI Patria Obligatiuni	452.832	6.550	-	-	0%
FDI ETF BET Patria Tradeville	16.850.000	447.705	-	-	0%
FDI ETF Energie Patria Tradeville	3.340.000	23.304	300.000	2.093	9%

Analiza privind controlul asupra fondurilor de investitii s-a realizat in conformitate cu IFRS si a luat in considerare urmatoarele:

- interesul economic agregat al Grupului in fonduri (cuprinzand orice participatie și comisioane asteptate)
- dreptul investitorilor de a elimina administratorul fondului si
- dreptul de lichidare a fondului

Grupul a concluzionat ca dreptul de a lichida fondul este pentru protectia investitorior si poate fi exercitat doar in situatia unor dificultati financiare semnificative ale fondului. In plus, in practica, administratorul fondului nu poate fi inlaturat, astfel ca trebuie analizat interesul economic agregat. Daca interesul economic agregat (compus din onorarii, participatii detinute si drepturi de retragere) este sub 22%, fondul nu se consolideaza.

Prin urmare, la data de 31 decembrie 2025 si 31 decembrie 2024 Banca consolideaza FDI Patria Global, FDI Patria Stock si FDI Patria Euro Obligatiuni.

6. VALOAREA JUSTA A INSTRUMENTELOR FINANCIARE

Valoarea justa a instrumentelor financiare este masurata folosind una din urmatoarele metode de ierarhizare: (i) nivelul unu sunt evaluari la preturi cotate (neajustate) pe piete active pentru active sau pasive, (ii) nivelul doi sunt tehnici de evaluare bazate pe toate datele observabile in piata pentru active si pasive, atat direct (cum ar fi pretul), cat si indirect (cum ar fi derivatele din pret), si (iii) nivelul trei de evaluari care nu sunt bazate pe date observabile in piata.

Conducerea foloseste judecati semnificative pentru a selecta metoda de evaluare a instrumentelor financiare pe baza ierahiei valorii juste.
Daca o evaluare de valoare justa foloseste date observabile care necesita ajustari semnificative, acea evaluare este o evaluare de nivelul trei. Importanta unei evaluari este apreciata in raport cu evaluarea valorii juste in intregime.

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialised for identification

(a) Evaluari recurente privind valoarea justa

Evaluarile recurente la valoarea justa sunt acele evaluari pe care standardele de contabilitate le impun sau le permit, la finalul fiecarei perioade de raportare. Nivelele conform metodei de ierarhizare pentru evaluarile recurente de valoare justa sunt prezentate mai jos:

Grup

	31 decembrie 2025				31 decembrie 2024			
Mii LEI	**Nivel 1**	**Nivel 2**	**Nivel 3**	**Total**	**Nivel 1**	**Nivel 2**	**Nivel 3**	**Total**
Active la valoarea justa								
Active financiare								
Active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	88.012	1.104	-	89.116	73.827	7.215	-	81.042
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	876.570	74.003	21.910	972.483	649.502	147.121	13.947	810.570
-Titluri de datorie	*876.570*	*74.003*	-	*950.573*	*649.502*	*147.121*	-	*796.623*
-Investitii de capital	-	-	*21.910*	*21.910*	-	-	*13.947*	*13.947*
Alte active nefinanciare								
Investitii imobiliare	-	-	90.284	90.284	-	-	90.210	90.210
Active imobilizate detinute in vederea vanzarii	-	-	1.022	1.022	-	-	1.545	1.545
Contracte forward pe cursul de schimb	-	-	-	-	-	434	-	434
Total active la valoarea justa	964.582	75.107	113.216	1.152.905	723.329	154.770	105.702	983.801
Datorii la valoarea justa								
-Contracte forward pe cursul de schimb	-	347	-	347	-	-	-	-
Total datorii la valoarea justa	-	347	-	347	-	-	-	-



Banca

	31 decembrie 2025				31 decembrie 2024			
Mii LEI	**Nivel 1**	**Nivel 2**	**Nivel 3**	**Total**	**Nivel 1**	**Nivel 2**	**Nivel 3**	**Total**
Active la valoarea justa								
Active financiare								
Active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	89.111	-	-	89.111	76.310	-	-	76.310
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	876.570	74.003	21.910	972.483	649.502	147.121	13.947	810.570
-Titluri de datorie	*876.570*	*74.003*	-	*950.573*	*649.502*	*147.121*	-	*796.623*
-Investitii de capital	-	-	*21.910*	*21.910*	-	-	*13.947*	*13.947*
Alte active nefinanciare								
Investitii imobiliare	-	-	90.284	90.284	-	-	90.210	90.210
Active imobilizate detinute in vederea vanzarii	-	-	856	856	-	-	1.379	1.379
Contracte forward pe cursul de schimb	-	-	-	-	-	434	-	434
Total active la valoarea justa	**965.681**	**74.003**	**113.050**	**1.152.734**	**725.812**	**147.555**	**105.536**	**978.903**
Datorii la valoarea justa								
-Contracte forward pe cursul de schimb	-	347	-	347	-	-	-	-
Total datorii la valoarea justa	-	347	-	347	-	-	-	-



Semnat pentru identificare
KPMG
27. MAR. 2026
Initialised for identification

Active financiare evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global

Titlurile de stat denominate in LEI, EUR, USD emise de Ministerul Finantelor Publice din Romania.

Investitii in unitatile de fond

Aceste fonduri mutuale reprezinta organisme de plasament colectiv in valori mobiliare, ale caror unitati de fond fac obiectul unei emisiuni si rascumparari continue. Randamentul obtinut din operatiunile cu unitati de fond este dat de diferenta dintre pretul (VUAN) de rascumparare si pretul (VUAN) de subscriere.

VUAN-ul se determina ca raport intre activul net al fondului si numarul de titluri aflate in circulatie la un moment dat; activul fondului si implicit VUAN-ul este evaluat zilnic si certificat de catre depozitarul fondului.

Investitii de capital

Activele financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global de natura instrumentelor de capitaluri includ instrumentele care nu sunt tranzactionate pe o piata activa. Datorita naturii pietelor locale de capital, nu este posibila obtinerea valorii de piata a acestor instrumente. Actiunile nu sunt listate, iar pretul de tranzactionare nu este disponibil public.
Conducerea nu intentioneaza sa vanda aceste actiuni in viitorul apropiat. Grupul a determinat valoarea justa utilizand valoarea justa a activelor nete pe baza situatiilor financiare publicate ale acestor entitati si unor modele generale de evaluare.

Active financiare

Activele financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere sau prin alte elemente ale rezultatului global sunt inregistrate in situatia consolidata a pozitiei financiare la valoarea justa. Aceasta clasificare poate include titlurile de stat emise de Ministerul Finantelor Publice, obligatiunile, actiunile si pozitiile scurte in obligatiuni si actiuni, inclusiv unitati de fond, care au fost achizitionate mai ales cu scopul vanzarii sau recumpararii in viitorul apropiat.

Active nefinanciare

Imobilizari corporale

Imobilizarile corporale includ terenuri si cladiri detinute de Grup pe care le utilizeaza in interesul desfasurarii activitatii curente. Acestea sunt reevaluate cu regularitate pentru a reflecta in contabilitate valoarea justa a acestora.

Pe baza analizei modificarilor de pe piata imobiliara la 31 decembrie 2025 si pe baza reevaluarii cladirilor si terenurilor detinute de Grup, efectuate de un evaluator certificat, conducerea Grupului considera ca valoarea terenurilor si a cladirilor la 31 decembrie 2025 reprezinta o estimare corecta a valorii lor juste la data raportarii.

Nu au fost modificari in metodele de evaluare pentru nivelul trei de evaluare la valoare justa in cursul perioadei incheiate la 31 decembrie 2025 si 2024.

Investitii imobiliare

Grupul inregistreaza investiile imobiliare la valoarea lor justa, modificarea valorii juste fiind recunoscuta in rezultatul global. Terenurile si cladirile sunt supuse reevaluarii, iar modificarile valorii juste sunt recunoscute in alte elemente ale rezultatului global. Activele preluate in cursul procedurilor de executare sunt recunoscute in categoria active imobilizate detinute in vederea vanzarii si sunt supuse reevaluarii valorii juste; deprecierea, daca este cazul, este recunoscuta in contul de profit sau pierdere. Grupul a numit evaluatori autorizati pentru a determina valoarea justa la 31 decembrie 2025. Evaluatorii au utilizat metoda capitalizarii directe si metoda de comparare a preturilor de vanzare, in conformitate cu principiile si tehnicile de evaluare furnizate de Standardele Internationale de Evaluare.

Avand in vedere conditiile actuale ale pietei, inclusiv lichiditatea scazuta a tranzactiilor cu active reale, preturile tranzactiilor recente pe piata si lipsa ofertelor efective pentru aceste tipuri de active, fluxurile viitoare de numerar estimate a fi recuperate ar putea fi diferite de cele considerate de evaluatorii externi la determinarea valorii de piata a acestor tipuri de active.



Semnat pentru identificare
27 MAR. 2026
Initialed for identification

(b) ***Active si pasive neevaluate la valoare justa dar pentru care valoarea justa este prezentata***

Valorile juste analizate in functie de ierarhizare a valorii juste si valoarea contabila a instrumentelor financiare ce nu au fost evaluate la valoarea justa sunt urmatoarele:

Grup	31 decembrie 2025				31 decembrie 2024 - Retratat			
Mii LEI	**Nivel 1**	**Nivel 2**	**Nivel 3**	**Valoarea contabila**	**Nivel 1**	**Nivel 2**	**Nivel 3**	**Valoarea contabila**
Active financiare								
Numerar si echivalente de numerar	643.259	146.510	-	789.769	449.248	75.707	-	524.955
Plasamente la banci cu maturitate pe termen scurt	-	19.201	-	19.201	-	19.422	-	19.422
Credite si avansuri acordate clientelei	-	-	3.061.630	2.961.924	-	-	2.637.015	2.528.065
Investitii in instrumente de datorie la cost amortizat	344.311	15.337	-	348.670	363.083	14.969	-	379.473
Alte active financiare	-	-	19.795	19.795	-	-	32.284	32.284
Imobilizari corporale (terenuri si cladiri)	-	-	67.393	67.393	-	-	68.446	68.446
Total	**987.570**	**181.048**	**3.148.818**	**4.206.752**	**812.331**	**110.098**	**2.737.745**	**3.552.645**
Datorii financiare								
Depozite de la banci:	-	280.777	-	280.777	-	4.905	-	4.905
-Conturi de corespondent si depozite la vedere de la banci	-	*168.699*	-	*168.699*	-	*4.905*	-	*4.905*
-Depozite la termen de la banci	-	*112.078*	-	*112.078*	-	-	-	-
-Depozite colaterale de la banci	-	-	-	-	-	-	-	-
Depozite de la clienti:	-	-	4.029.209	4.039.041	-	-	3.645.403	3.654.777
-Conturi curente si sume in tranzit societati comerciale	-	-	*315.569*	*315.569*	-	-	*325.604*	*325.604*
-Depozite societati comerciale	-	-	*1.507.054*	*1.511.281*	-	-	*1.229.807*	*1.233.675*
-Conturi curente si sume in tranzit persoane fizice	-	-	*322.944*	*322.944*	-	-	*329.498*	*329.498*
-Depozite persoane fizice	-	-	*1.883.642*	*1.889.247*	-	-	*1.760.494*	*1.766.000*
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare:	-	-	344.567	344.567	-	-	285.365	285.365
-Imprumuturi de la banci	-	-	*281.949*	*281.949*	-	-	*223.267*	*223.267*
-Imprumuturi de la alte institutii financiare	-	-	*62.618*	*62.618*	-	-	*62.098*	*62.098*
Datorii subordonate	-	-	127.860	127.860	-	-	84.487	84.487
Titluri de datorie emise	-	-	67.563	67.563	-	-	65.557	65.557
Alte datorii financiare:	-	-	75.259	75.259	-	-	87.093	87.093
-Datorii financiare catre detinatorii de unitatilor de fond	-	-	-	-	-	-	*7.377*	*7.377*
-Alte datorii financiare	-	-	*75.259*	*75.259*	-	-	*79.716*	*79.716*
Total	**-**	**280.777**	**4.644.458**	**4.935.067**	**-**	**4.905**	**4.167.905**	**4.182.184**

Banca	31 decembrie 2025				31 decembrie 2024 - Retratat			
Mii LEI	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Valoarea contabila	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Valoarea contabila
Active financiare								
Numerar si echivalente de numerar	643.094	146.218	-	789.312	449.000	75.457	-	524.457
Plasamente la banci cu maturitate pe termen scurt	-	19.201	-	19.201	-	19.422	-	19.422
Credite si avansuri acordate clientelei	-	-	2.886.793	2.787.087	-	-	2.476.360	2.367.410
Investitii in instrumente de datorie la cost amortizat	344.311	15.337	-	348.670	363.083	14.969	-	379.473
Alte active financiare	-	-	21.326	21.326	-	-	31.920	31.920
Imobilizari corporale (terenuri si cladiri)	-	-	65.284	65.284	-	-	67.088	67.088
Total	**987.405**	**180.756**	**2.973.403**	**4.030.880**	**812.083**	**109.848**	**2.575.368**	**3.389.770**
Datorii financiare								
Depozite de la banci:	-	280.777	-	280.777	-	4.905	-	4.905
-Conturi de corespondent si depozite la vedere de la banci	-	*168.699*	-	*168.699*	-	*4.905*	-	*4.905*
-Depozite la termen de la banci	-	*112.078*	-	*112.078*	-	-	-	-
-Depozite colaterale de la banci	-	-	-	-	-	-	-	-
Depozite de la clienti:	-	-	4.089.146	4.098.978	-	-	3.692.819	3.702.193
-Conturi curente si sume in tranzit societati comerciale	-	-	*316.965*	*316.965*	-	-	*328.970*	*328.970*
-Depozite societati comerciale	-	-	*1.565.595*	*1.569.822*	-	-	*1.273.857*	*1.277.725*
-Conturi curente si sume in tranzit persoane fizice	-	-	*322.944*	*322.944*	-	-	*329.498*	*329.498*
-Depozite persoane fizice	-	-	*1.883.642*	*1.889.247*	-	-	*1.760.494*	*1.766.000*
Imprumuturi de la banci	-	-	*172.183*	*172.183*	-	-	*136.548*	*136.548*
Datorii subordonate	-	-	*102.719*	*102.719*	-	-	59.391	59.391
Titluri de datorie emise	-	-	*67.563*	*67.563*	-	-	65.557	65.557
Alte datorii financiare	-	-	*65.680*	*65.680*	-	-	75.233	75.233
Total	**-**	**280.777**	**4.497.291**	**4.787.900**	**-**	**4.905**	**4.029.548**	**4.043.827**



Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialised for identification

Plasamente la banci

Plasamentele Grupului pe termen scurt la alte banci includ conturile curente si depozite. Valoarea justa a plasamentelor cu rata variabila si a depozitelor la vedere (overnight) este valoarea lor contabila. Depozitele cu rata fixa a dobanzii au maturitate mai mica de trei luni si se presupune ca valoarea lor justa nu este semnificativ diferita de valoarea contabila si pot fi transformate in lichiditate fara costuri de tranzactionare semnificative.

Investitii in instrumente de datorie la cost amortizat

Activele financiare evaluate la cost amortizat sunt reprezentate de instrumentele de datorie, la recunoasterea initiala, evaluarea acestora se face la valoarea justa care este formata din pretul de cumparare inclusiv costurile tranzactiei. In scopul prezentarii, valoare justa se determina utilizand rate de dobanda de piata.

Credite si avansuri acordate clientelei

Acestea sunt prezentate nete de provizioane pentru pierderi din depreciere. Valoarea justa estimata a creditelor si avansurilor reprezinta valoarea actualizata a fluxurilor viitoare de numerar estimate a fi incasate. Fluxul de numerar este actualizat la ratele de dobanda curente din piata pentru a determina valoarea justa.

Evolutia soldului aferent principalului (si implicit esalonarea fluxurilor de numerar) a fost estimata avand in vedere reducerile de principal generate de urmatoarele elemente: rambursari de principal, rambursari anticipate si deprecierea creditelor in sold (PD – Probabilitatea de Default). Pentru fiecare categorie de credit a fost considerata o rata de actualizare specifica, pornind de la nivelul ratei de dobanda practicata fiind ulterior ajustata, pentru a elimina ajustarile de depreciere la un nivel estimat de management pentru productia noua de credite, precum si costul originarii portofoliului de credite. Valoarea justa a portofoliului s-a calculat prin cumularea fluxurilor de numerar actualizate pe perioada de previzionare.

Datorii catre alte banci, depozite de la clienti si imprumuturi de la banci si alte institutii financiare, titluri de datorie emise

Depozite de la banci si clienti

Pentru depozitele la vedere si depozitele fara maturitate exacta, valoarea justa este considerata a fi valoarea platibila la vedere la data bilantului. Pentru depozitele cu maturitate mai mica de 1 an, se presupune ca valoarea lor justa nu este in mod semnificativ diferita de valoarea lor contabila. Valoarea justa estimata a depozitelor cu maturitate fixa, incluzand certificatele de depozit, se bazeaza pe fluxurile de numerar actualizate folosind ratele curente oferite pentru depozite cu perioada de maturitate ramasa similara.

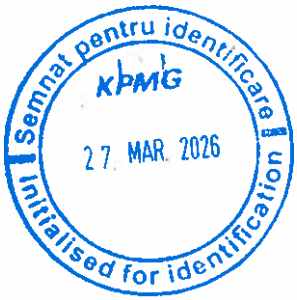
Active si datorii financiare

Managementul considera ca valoarea lor justa nu difera in mod semnificativ de valoarea contabila avand in vedere ca aceste active si datorii financiare se asteapta a fi stinse in mai putin de o luna sau fara o maturitate fixa, iar valoarea lor neta nu este material diferita de valoarea lor justa.

7. PREZENTAREA INSTRUMENTELOR FINANCIARE PE CATEGORII DE EVALUARE

In scopul evaluarii, IFRS 9 activele financiare se clasifica in urmatoarele categorii:

(a) active financiare la cost amortizat;
(b) active financiare la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere ("FVTPL");
(c) activele financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global („FVOCI").



Semnat pentru identificare
Initialised for identification
27 MAR. 2026

Tabelul de mai jos prezinta reconcilierea activelor financiare ale Grupului cu categoriile de masurare la data de 31 decembrie 2025:

Grup	31 decembrie 2025			
Mii LEI	**Active financiare la cost amortizat**	**Active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere**	**Active financiare masurate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global**	**Total**
Active financiare				
Numerar si echivalent numerar	789.769	-	-	789.769
Active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	-	89.116	-	89.116
Active financiare masurate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global:	-	-	972.483	972.483
- Titluri de datorie	-	-	*950.573*	*950.573*
- Investitii de capital	-	-	*21.910*	*21.910*
Plasamente la banci cu maturitate pe termen scurt	19.201	-	-	19.201
Credite si avansuri acordate clientelei:	2.961.924	-	-	2.961.924
- Credite catre societati comerciale	*2.070.853*	-	-	*2.070.853*
- Credite de consum persoane fizice	*272.176*	-	-	*272.176*
- Credite antreprenori	*314.466*	-	-	*314.466*
- Credite ipotecare	*299.543*	-	-	*299.543*
- Institutii de stat si municipalitati	*4.886*	-	-	*4.886*
Investitii in instrumente de datorie la cost amortizat	348.670	-	-	348.670
Alte active financiare	19.795	-	-	19.795
Total active financiare	**4.139.359**	**89.116**	**972.483**	**5.200.958**

Semnat pentru identificare
KPMG
27. MAR. 2026
Initialised for identification

Tabelul de mai jos prezinta o reconciliere a activelor financiare ale Grupului cu aceste categorii de evaluare la 31 decembrie 2024:

Grup	31 decembrie 2024			
Mii LEI	**Active financiare la cost amortizat**	**Active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere**	**Active financiare masurate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global**	**Total**
Active financiare				
Numerar si echivalent numerar	524.955	-	-	524.955
Active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	-	81.042	-	81.042
Active financiare masurate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global:	-	-	810.570	810.570
- Titluri de datorie	-	-	*796.623*	*796.623*
- Investitii de capital	-	-	*13.947*	*13.947*
Plasamente la banci cu maturitate pe termen scurt	19.422	-	-	19.422
Credite si avansuri acordate clientelei:	2.528.065	-	-	2.528.065
- Credite catre societati comerciale	*1.700.630*	-	-	*1.700.630*
- Credite de consum persoane fizice	*222.667*	-	-	*222.667*
- Credite antreprenori	*290.438*	-	-	*290.438*
- Credite ipotecare	*300.232*	-	-	*300.232*
- Institutii de stat si municipalitati	*14.098*	-	-	*14.098*
Investitii in instrumente de datorie la cost amortizat	379.473	-	-	379.473
Alte active financiare	32.284	434	-	32.718
Total active financiare	**3.484.199**	**81.476**	**810.570**	**4.376.245**

Semnat pentru identificare
KPMG
27. MAR. 2026
Initialised for identification

Tabelul de mai jos prezinta o reconciliere a activelor financiare ale Bancii cu aceste categorii de evaluare la 31 decembrie 2025:

Banca	**31 decembrie 2025**			
Mii LEI	**Active financiare la cost amortizat**	**Active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere**	**Active financiare masurate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global**	**Total**
Active financiare				
Numerar si echivalent numerar	789.312	-	-	789.312
Active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	-	89.111	-	89.111
Active financiare masurate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global:	-	-	972.483	972.483
- Titluri de datorie	-	-	*950.573*	*950.573*
- Investitii de capital	-	-	*21.910*	*21.910*
Plasamente la banci cu maturitate pe termen scurt	19.201	-	-	19.201
Credite si avansuri acordate clientelei:	2.787.087	-	-	2.787.087
- Credite catre societati comerciale	*2.064.067*	-	-	*2.064.067*
- Credite de consum persoane fizice	*272.177*	-	-	*272.177*
- Credite antreprenori	*146.414*	-	-	*146.414*
- Credite ipotecare	*299.543*	-	-	*299.543*
- Institutii de stat si municipalitati	*4.886*	-	-	*4.886*
Investitii in instrumente de datorie la cost amortizat	348.670	-	-	348.670
Alte active financiare	21.326	-	-	21.326
Total active financiare	**3.965.596**	**89.111**	**972.483**	**5.027.190**

Semnat pentru identificare
KPMG
27. MAR. 2026
Initialised for identification

Tabelul de mai jos prezinta o reconciliere a activelor financiare ale Bancii cu aceste categorii de evaluare la 31 decembrie 2024:

Banca	**31 decembrie 2024**			
Mii LEI	**Active financiare la cost amortizat**	**Active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere**	**Active financiare masurate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global**	**Total**
Active financiare				
Numerar si echivalent numerar	524.457	-	-	524.457
Active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	-	76.310	-	76.310
Active financiare masurate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global:	-	-	810.570	810.570
- Titluri de datorie	-	-	*796.623*	*796.623*
- Investitii de capital	-	-	*13.947*	*13.947*
Plasamente la banci cu maturitate pe termen scurt	19.422	-	-	19.422
Credite si avansuri acordate clientelei:	2.367.410	-	-	2.367.410
- Credite catre societati comerciale	*1.689.838*	-	-	*1.689.838*
- Credite de consum persoane fizice	*222.667*	-	-	*222.667*
- Credite antreprenori	*140.575*	-	-	*140.575*
- Credite ipotecare	*300.232*	-	-	*300.232*
- Institutii de stat si municipalitati	*14.098*	-	-	*14.098*
Investitii in instrumente de datorie la cost amortizat	379.473	-	-	379.473
Alte active financiare	31.920	434	-	32.354
Total active financiare	**3.322.682**	**76.744**	**810.570**	**4.209.996**

Prezentarea instrumentelor financiare pe categorii de evaluare:

Grup	31 decembrie 2025		31 decembrie 2024 - Retratat	
Mii LEI	Datorii financiare la cost amortizat	Instrumente financiare desemnate la valorea justa prin contul de profit sau pierdere	Datorii financiare la cost amortizat	Instrumente financiare desemnate la valorea justa prin contul de profit sau pierdere
Datorii financiare				
Depozite la banci	280.777	-	4.905	-
Depozite de la clienti	4.039.041	-	3.654.777	-
- Conturi curente si sume in tranzit societati comerciale	*315.569*	-	*325.604*	-
- Depozite societati comerciale	*1.511.281*	-	*1.233.675*	-
- Conturi curente si sume in tranzit persoane fizice	*322.944*	-	*329.498*	-
- Depozite persoane fizice	*1.889.247*	-	*1.766.000*	-
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	344.567	-	285.365	-
Alte datorii financiare	75.259	347	87.093	-
Datorii subordonate	127.860	-	84.487	-
Titluri de datorie emise	67.563	-	65.557	-
Total datorii financiare	**4.935.067**	**347**	**4.182.184**	**-**

Banca	31 decembrie 2025		31 decembrie 2024 - Retratat	
Mii LEI	Datorii financiare la cost amortizat	Instrumente financiare desemnate la valorea justa prin contul de profit sau pierdere	Datorii financiare la cost amortizat	Instrumente financiare desemnate la valorea justa prin contul de profit sau pierdere
Datorii financiare				
Depozite la banci	280.777	-	4.905	-
Depozite de la clienti	4.098.978	-	3.702.193	-
- Conturi curente si sume in tranzit societati comerciale	*316.965*	-	*328.970*	-
- Depozite societati comerciale	*1.569.822*	-	*1.277.725*	-
- Conturi curente si sume in tranzit persoane fizice	*322.944*	-	*329.498*	-
- Depozite persoane fizice	*1.889.247*	-	*1.766.000*	-
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	172.183	-	136.548	-
Alte datorii financiare	65.680	347	75.233	-
Datorii subordonate	102.719	-	59.391	-
Titluri de datorie emise	67.563	-	65.557	-
Total datorii financiare	**4.787.900**	**347**	**4.043.827**	**-**

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialised for identification

8. VENITURI DIN DOBANZI

	Grup		Banca	
Mii LEI	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
Venituri din dobanzi si asimilate				
Credite si avansuri acordate clientelei (*)	306.017	270.702	262.971	228.441
Instrumente de datorie la cost amortizat	19.774	20.419	19.774	20.419
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	45.843	33.818	45.203	33.330
Plasamente la banci	6.412	7.280	6.389	7.224
Total venituri din dobanzi si assimilate calculate utilizand rata efectiva a dobanzii	**378.046**	**332.219**	**334.337**	**289.414**
Cheltuieli cu dobanzile si asimilate				
Depozite de la clienti	136.585	123.257	139.268	123.830
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	30.463	21.587	15.525	9.715
Datorii subordonate	8.349	8.449	5.967	6.120
Dobanzi la operatiunile repo	251	41	251	41
Alte cheltuieli cu dobanda	414	395	363	349
Obligatiuni subordonate	4.710	4.659	4.686	4.635
Total cheltuieli cu dobanzile si asimilate	**180.772**	**158.388**	**166.060**	**144.690**
Venituri nete din dobanzi	**197.274**	**173.831**	**168.277**	**144.724**

(*) La nivelul Grupului, veniturile din dobanzi includ 1.314 mii LEI (2024: 227 mii LEI) venituri din dobanzi pentru creditele depreciate acordate clientilor.

(*) La nivelul Bancii, veniturile din dobanzi includ 354 mii LEI (2024: 1.296 mii LEI) venituri din dobanzi recunoscute pentru credite depreciate acordate clientilor.

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialised for identification

9. VENITURI NETE DIN COMISIOANE SI SPEZE

Mii LEI	Grup		Banca	
	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
Venituri din comisioane si speze				
Activitati cu carduri (VISA & MC)	9.888	10.971	9.958	11.001
Tranzactii in cont	17.537	15.415	17.422	15.319
Comisioane credite si angajamente de creditare	5.962	4.309	5.962	4.309
Tranzactii cu numerar	4.312	4.467	4.312	4.467
Venituri din alte servicii financiare	10.157	7.144	5.204	3.657
Plasamente interbancare	123	165	123	165
Total venituri din comisioane si speze din contracte cu clientii	*47.979*	*42.471*	*42.981*	*38.918*
Emitere scrisori de garantie	4.227	4.686	4.227	4.686
Total venituri din comisioane si speze	**52.206**	**47.157**	**47.208**	**43.604**
Cheltuieli cu comisioane si speze				
Activitati cu carduri (VISA & MC)	3.685	3.457	3.684	3.456
Plasamente interbancare	2.161	2.124	2.085	2.065
Alte cheltuieli cu prestatiile de servicii financiare	2.578	1.905	1.030	588
Altele	1.313	667	1.313	669
Total cheltuieli cu comisioane si speze	**9.737**	**8.153**	**8.112**	**6.778**
Venituri nete din comisioane si speze	**42.469**	**39.004**	**39.096**	**36.826**

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.

In conformitate cu prevederile IFRS 15 Venituri din contracte cu clientii, comisioanele bancare percepute clientilor sunt recunoscute drept venit atunci cand acestea reprezinta contraprestatia pentru serviciile bancare furnizate, iar drepturile si obligatiile contractuale au fost indeplinite.

Comisioanele sunt incluse in pretul tranzactiei atunci cand banca actioneaza in calitate de principal, respectiv atunci cand banca furnizeaza direct serviciul si obtine beneficiile economice aferente.

In situatiile in care banca colecteaza taxe sau comisioane in numele unor parti terte, institutia actioneaza in calitate de agent, iar aceste sume nu sunt incluse in pretul tranzactiei conform IFRS 15, fiind recunoscute exclusiv ca sume colectate in numele altor parti.



10. CASTIG / (PIERDERE) DIN ACTIVE FINANCIARE MASURATE LA VALOAREA JUSTA PRIN CONTUL DE PROFIT SAU PIERDERE

	Grup		Banca	
Mii LEI	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
Castig net / (pierdere) din active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	8.794	3.840	7.988	4.180
Castig net/(pierdere) din instrumente financiare derivate	(2.516)	1.735	(2.516)	1.735
Total	6.278	5.575	5.472	5.915

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

	Grup		Banca	
Mii LEI	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
Castiguri din vanzarea instrumentelor financiare evaluare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	4.147	5.907	4.147	5.907
Pierderi din vanzarea instrumentelor financiare evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	(556)	(123)	(556)	(123)
Total	3.591	5.784	3.591	5.784

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialised for identification

12. ALTE VENITURI DIN EXPLOATARE

Mii LEI	Grup		Banca	
	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024 Retratat	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024 Retratat
Castig / (pierdere) din schimburi valutare	12,416	5,822	12,470	5,831
Venituri din dividende	6,125	4,428	13,658	8,005
Alte venituri din exploatare	3,858	322	3,522	82
Castiguri / (Pierderi) din cedarea/casarea imobilizarilor necorporale	-	(358)	-	(358)
Castiguri / (Pierderi) din vanzarea imobilizarilor corporale	(90)	(87)	(90)	(87)
Venituri din inchirierea investitiilor imobiliare	7,779	6,407	7,779	6,407
Total	**30,088**	**16,534**	**37,339**	**19,880**

Veniturile din dividende ale Bancii in suma de 13.658 mii LEI (2024: 8.005 mii LEI) reprezinta ponderea profiturilor platite proportional participarii Bancii, dupa cum urmeaza:

- 7.800 mii LEI, primite de la Patria Credit IFN SA (2024: 4.000 mii LEI);
- 3.952 mii LEI, primite de la TRANSFOND SA (2024: 3.047 mii LEI) (sume incluse si in valorile consolidate);
- 1.722 mii LEI, de la GLOBINVEST SA (2024: 848 mii LEI) (sume incluse si in valorile consolidate);
- 184 mii LEI, de la alte investitii (2024: 110 mii LEI) (sume incluse si in valorile consolidate).

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR 2026
Initialised for identification

Semn pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialised for identification

13. CHELTUIELI NETE CU AJUSTARILE PENTRU DEPRECIEREA ACTIVELOR FINANCIARE

	Grup		Banca	
Mii LEI	**31 decembrie 2025**	**31 decembrie 2024**	**31 decembrie 2025**	**31 decembrie 2024**
Cheltuieli cu deprecierea numerarului si echivalentelor de numerar	32	9	29	9
Cheltuieli/(venituri) cu deprecierea creditelor si avansurilor acordate clientelei	34.487	24.510	30.787	20.024
Pierderi din credite scoase in afara bilantului	556	398	556	398
Recuperari din credite scoase in afara bilantului	(20.197)	(11.042)	(19.671)	(10.876)
Cheltuiala/(venit) cu ajustarile pentru deprecierea activelor financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	104	232	104	232
Cheltuiala /(venit) din ajustarile pentru deprecierea instrumentelor de datorie la costul amortizat	8	(19)	8	(19)
Cheltuiala/(venit) cu ajustarile pentru deprecierea angajamentelor de credit si a garanțiilor financiare	(732)	1.301	(792)	1.315
Cheltuieli/(venituri) cu deprecierea altor active financiare	934	1.001	934	1.001
Cheltuieli nete cu ajustarile pentru deprecierea activelor financiare	**15.192**	**16.390**	**11.955**	**12.084**

14. CHELTUIELILE CU PERSONALUL

	Grup		Banca	
Mii LEI	**31 decembrie 2025**	**31 decembrie 2024**	**31 decembrie 2025**	**31 decembrie 2024**
Cheltuieli cu salariile	90.151	83.065	78.347	73.147
Taxa pentru asigurari sociale	3.137	2.795	2.723	2.439
Cheltuiala/ (venit) net cu provizioanele aferente costurilor salariale	(247)	(1.020)	(267)	(723)
Program Stock Option Plan (Actiuni)	2.474	-	2.399	-
Alte cheltuieli cu personalul	589	626	583	623
Total	**96.104**	**85.466**	**83.785**	**75.486**

Numarul de salariati ai Grupului la 31 decembrie 2025 este de 748 salariati (31 decembrie 2024: 736 salariati).

Numarul de salariati ai Bancii la 31 decembrie 2025 este de 625 salariati (31 decembrie 2024: 605 salariati).

Tabelul de mai jos prezinta cheltuiala efectuata cu programele de remunerare variabila:

Program Stock Option Plan *Mii LEI*	Grup		Banca	
	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
Numerar	1,888	-	1,888	-
Actiuni	2,474	-	2,399	-
Total	**4,362**	-	**4,287**	-

*) Platile in numerar sunt incluse in Cheltuieli cu salariile

15. ALTE CHELTUIELI OPERATIONALE SI ADMINISTRATIVE

	Grup		Banca	
Mii LEI	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
Cheltuieli cu serviciile prestate de terti	49.378	44.637	46.321	42.187
Chirie	354	465	145	266
Materiale si alte consumabile	2.168	2.207	1.622	1.748
Contributia anuala la Fondul de Garantare	1.471	2.384	1.471	2.384
Alte taxe	17.726	11.695	17.342	11.427
Reclama si publicitate	2.534	2.329	1.740	1.624
Cheltuiala/(recuperari) provizioane pentru litigii	(415)	(150)	(414)	(150)
Alte cheltuieli operationale	308	5.074	(16)	4.593
Cheltuiala aferenta datoriei financiare catre detinatorii de unitati de fond	792	162	-	-
Total	**74.316**	**68.803**	**68.211**	**64.079**

(*)Cheltuielile Grupului aferente cardurilor au fost in 2025 de 10.457 mii LEI (2024: 10.049 mii LEI), iar cheltuielile legate de IT (licente si mentenanta) au fost in 2025 de 8.585 mii LEI (2024: 8.418 mii LEI).

Cheltuielile de audit ale Grupului pentru anul 2025 au fost in valoare de 2.513 mii LEI din care cheltuiala cu serviciile de audit statutar a fost in valoare de 1.411 mii LEI (2024: 2.187 mii LEI din care cheltuiala cu serviciile de audit statutar a fost in valoare de 1.045 mii LEI).

(*)Cheltuielile Bancii aferente cardurilor au fost in 2025 de 10.457 mii LEI (2024: 10.049 mii LEI), iar cheltuielile legate de IT (licente si mentenanta) au fost in 2025 de 7.450 mii LEI (2024: 7.555 mii LEI).

Cheltuielile de audit ale Bancii pentru anul 2025 au fost in valoare de 2.236 mii LEI din care cheltuiala cu serviciile de audit statutar a fost in valoare de 1.162 mii LEI (2024: 1.877 mii LEI din care cheltuiala cu serviciile de audit statutar a fost in valoare de 746 mii LEI).

Creşterea cheltuielilor din Alte taxe în 2025 este determinată de plata sumei de 4.634 mii RON, reprezentând majorarea, începând cu 1 iulie 2025, a impozitului pe cifra de afaceri de la 2% la 4%.



16. IMPOZIT PE PROFIT

(a) Componentele venitului/(cheltuielii) cu impozitul pe profit

Cheltuiala cu impozitul pe profit inregistrat in contul de profit sau pierdere al anului cuprinde dupa cum urmeaza:

Mii LEI	Grup		Banca	
	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
Impozit amanat	396	(127)	321	(219)
Cheltuiala cu impozitul pe profit curent	15.151	8.824	13.905	7.309
Cheltuiala cu impozitul pe profit aferent anului	**15.547**	**8.697**	**14.226**	**7.090**

(b) Reconciliere intre profitul contabil si rezultatul fiscal

O reconciliere intre valoarea realizata si cea asteptata a cheltuielii cu impozitul pe profit este prezentata mai jos.

Mii LEI	Grup		Banca	
	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
Pierdere/Profit inainte de impozitare	67.029	49.321	64.438	42.258
Impozit calculat la o rata de 16%	10.725	7.891	10.310	6.761
Efectul fiscal al elementelor nedeductibile:				
- Cheltuieli nedeductibile	5.763	5.267	5.693	5.092
- Venituri neimpozabile	(5.592)	(4.110)	(5.671)	(4.215)
-Elemente similare veniturilor impozabile	4.429	901	4.429	901
-Deduceri fiscale	(536)	(395)	(516)	(338)
Efectul diferentelor temporare, excluzand pierderile fiscale	208	(268)	321	(219)
Efectul pierderii fiscal utilizate	(14.789)	(9.554)	(14.245)	(8.201)
Efectul in impozitul amanat al pierderii fiscale	210	141	-	-
Cheltuiala cu impozitul curent	15.151	8.824	13.905	7.309
Cheltuiala recunoscuta in an cu impozitul pe profit	**15.569**	**8.697**	**14.226**	**7.090**

(c) Rezultat fiscal reportat

La sfarsitul anului 2025 si 2024, Patria Bank nu mai inregistra pierdere fiscala.

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR 2026
Initialised for identification

Semnat pentru identificare
Initialed for identification
KPMG
27 MAR 2026

(d) Impozitul amanat analizat pe tipuri de diferente temporare

Diferentele dintre IFRS si reglementarile legale de impozitare din Romania dau nastere la diferente temporare intre valoarea contabila a activelor si pasivelor in scopuri de raportare financiara si bazele lor fiscale. Efectul fiscal al miscarilor acestor diferente temporare este detaliat mai jos:

Grup

Mii LEI	1 ianuarie 2025	(Cheltuiala)/venit in contul de profit si pierdere	Efectul in situatia rezultatului global	31 decembrie 2025
Efectul fiscal al elementelor deductibile diferente temporare				
Rezerve din reevaluarea imobilizarilor corporale	(3.846)	-	342	(3.504)
Rezerve din reevaluarea activelor la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	2.422	-	(4.837)	(2.415)
Pierderea fiscala reportata	(141)	(210)	-	(351)
Altele diferente temporare	5.248	(208)	-	5.040
Impozit pe profit amanat creanta/(datorie), net	**3.683**	**(418)**	**(4.495)**	**(1.231)**

Grup

Mii LEI	1 ianuarie 2024	(Cheltuiala)/venit in contul de profit si pierdere	Efectul in situatia rezultatului global	31 decembrie 2024
Efectul fiscal al elementelor deductibile diferente temporare				
Rezerve din reevaluarea imobilizarilor corporale	(4.738)	-	892	(3.846)
Rezerve din reevaluarea activelor la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	1.460	-	962	2.422
Pierderea fiscala reportata	-	(141)	-	(141)
Altele diferente temporare	4.980	268	-	5.248
Impozit pe profit amanat creanta/(datorie), net	**1.703**	**127**	**1.854**	**3.683**

Banca

Mii LEI	1 ianuarie 2025	(Cheltuiala)/venit in contul de profit si pierdere	Efectul in situatia rezultatului global	31 decembrie 2025
Efectul fiscal al elementelor deductibile diferente temporare				
Rezerve din reevaluarea imobilizarilor corporale	(3.518)	-	342	(3.176)
Rezerve din reevaluarea activelor la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	2.423	-	(4.837)	(2.414)
Pierderea fiscala reportata	-	-	-	-
Altele diferente temporare	4.951	(321)	-	4.630
Impozit pe profit amanat creanta/(datorie), net	**3.856**	**(321)**	**(4.495)**	**(961)**

Banca

Mii LEI	1 ianuarie 2024	(Cheltuiala)/venit in contul de profit si pierdere	Efectul in situatia rezultatului global	31 decembrie 2024
Efectul fiscal al elementelor deductibile diferente temporare				
Rezerve din reevaluarea imobilizarilor corporale	(4.410)	-	892	(3.518)
Rezerve din reevaluarea activelor la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	1.462	-	962	2.423
Pierderea fiscala reportata	-	-	-	-
Altele diferente temporare	4.731	219	-	4.951
Impozit pe profit amanat creanta/(datorie), net	**1.783**	**219**	**1.854**	**3.856**



17. NUMERAR SI ECHIVALENTE DE NUMERAR

	Grup		Banca	
Mii LEI	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
Numerar in casierie	23.084	21.929	23.084	21.929
Numerar in ATM	51.488	46.247	51.488	46.247
Rezerva minima obligatorie (i)	509.864	340.646	509.864	340.646
Conturile de corespondent si depozite la vedere la institutii de credit	73.948	54.571	73.491	54.103
Plasamente la banci cu maturitate pe termen scurt	131.385	61.562	131.385	61.532
Total	**789.769**	**524.955**	**789.312**	**524.457**

(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 Grupul in functie de nevoile si strategiile de lichiditate, sub rezerva realizarii rezervei minime ca o medie a perioadei de raportare.

La 31 decembrie 2025 rezerva minima obligatorie era stabilita la 8% (2024: 8%) pentru fondurile atrase de la clienti in LEI si 5% (2024: 5%) pentru fondurile atrase in moneda straina.
Pentru conturile curente in EUR, Banca Nationala a Romaniei a acordat o dobanda intre 0,15% - 0,18% p.a pe parcursul intregului an 2025 (2024: 0,08% – 0,16% p.a.). Pentru conturile curente in RON, Banca Nationala a Romaniei a acordat in cursul anului 2025 dobanda cuprinsa intre 0,59% - 0,86% p.a. (2024 between 0,74% - 0,82% p.a.).
La 31 decembrie 2025 valorile prezentate in situatiile financiare la pozitia numerar si echivalente de numerar la Bancile Centrale sunt curente si nu sunt depreciate.

In categoria Grad superior de calitate a creditului sunt incluse plasamentele Bancii la institutii de credit cu urmatoarele ratinguri: AAA, AA+, AA, AA-, A+, A-, A, BBB+, BBB, BBB-. In categoria Grad inferior de calitate a creditului sunt incluse plasamentele Bancii la institutii de credit cu urmatoarele ratinguri: BB+, BB, BB-, B+, B, B-, CCC.

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialised for identification

Semnat pentru identificare
KPMG
27. MAR. 2026
Initialised for identification

Analiza calitatii creditului efectuata de catre institutiile externe eligibile de evaluare a creditului (Fitch, Moody's si Standard and Poor's) este prezentata mai jos:

Mii LEI	Grup 31 decembrie 2025 Numerar in casierie si ATM	Rezerva minima obligatorie	Conturile de corespondent si depozite la vedere la institutii de credit	Plasamente la banci cu maturitate pe termen scurt	Total
Curente si nedepreciate					
Grad superior de calitate a creditului	-	509.864	65.577	67.818	643.259
Grad inferior de calitate a creditului	-	-	292	-	292
Neevaluate	74.572	-	8.079	63.567	146.218
Total	**74.572**	**509.864**	**73.948**	**131.385**	**789.769**

Mii LEI	Grup 31 decembrie 2024 Numerar in casierie si ATM	Rezerva minima obligatorie	Conturile de corespondent si depozite la vedere la institutii de credit	Plasamente la banci cu maturitate pe termen scurt	Total
Curente si nedepreciate					
Grad superior de calitate a creditului	-	340.646	47.040	61.562	449.248
Grad inferior de calitate a creditului	-	-	250	-	250
Neevaluate	68.176	-	7.281	-	75.457
Total	**68.176**	**340.646**	**54.571**	**61.562**	**524.955**

Mii LEI	Banca 31 decembrie 2025				
	Numerar in casierie si ATM	Rezerva minima obligatorie	Conturile de corespondent si depozite la vedere la institutii de credit	Plasamente la banci cu maturitate pe termen scurt	Total
Curente si nedepreciate					
Grad superior de calitate a creditului	-	509.864	65.412	67.818	643.094
Grad inferior de calitate a creditului	-	-	-	-	-
Neevaluate	74.572	-	8.079	63.567	146.218
Total	74.572	509.864	73.491	131.385	789.312

Mii LEI	Banca 31 decembrie 2024				
	Numerar in casierie si ATM	Rezerva minima obligatorie	Conturile de corespondent si depozite la vedere la institutii de credit	Plasamente la banci cu maturitate pe termen scurt	Total
Curente si nedepreciate					
Grad superior de calitate a creditului	-	340.646	46.822	61.532	449.000
Grad inferior de calitate a creditului	-	-	-	-	-
Neevaluate	68.176	-	7.281	-	75.457
Total	68.176	340.646	54.103	61.532	524.457



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

Mii LEI	Grup		Banca	
	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
Instrumente de capitaluri proprii(i)	28.756	25.316	28.756	25.317
Instrumente de datorie (ii)	60.360	55.726	60.355	50.993
Total	**89.116**	**81.042**	**89.111**	**76.310**

(i) In aceasta categorie, Banca a inclus actiuni detinute la Visa Inc. in suma de 6.666 mii LEI (31 decembrie 2024: 6.774 mii LEI) si unitatile de fond din fondurile consolidate in suma de 17.688 mii LEI (2024: 15.570 mii LEI) si alte fonduri;

(ii) Instrumentele de datorie includ:
- obligatiunile emise in LEI, EUR si USD de catre institutii financiare bancare si nebancare, precum si autoritati publice centrale si locale;
- titluri de stat emise de Ministerul Finantelor Publice din Romania.

Analiza dupa calitatea creditului a activelor financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere este dupa cum urmeaza:

Mii LEI	Grup 31 decembrie 2025			Grup 31 decembrie 2024		
	Instrumente de capitaluri proprii	Instrumente de datorie	Total	Instrumente de capitaluri proprii	Instrumente de datorie	Total
Curente si nedepreciate						
-Grad superior de calitate a creditului	6.666	60.360	67.026	6.774	55.726	62.500
- Necevaluate	22.090	-	22.090	18.542	-	18.542
Total	**28.756**	**60.360**	**89.116**	**25.316**	**55.726**	**81.042**

Mii LEI	Banca 31 decembrie 2025			Banca 31 decembrie 2024		
	Instrumente de capitaluri proprii	Instrumente de datorie	Total	Instrumente de capitaluri proprii	Instrumente de datorie	Total
Curente si nedepreciate						
-Grad superior de calitate a creditului	6.666	60.355	67.021	6.774	50.994	57.768
- Necevaluate	22.090	-	22.090	18.542	-	18.542
Total	**28.756**	**60.355**	**89.111**	**25.316**	**50.994**	**76.310**

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialed for identification

19. ACTIVE FINANCIARE EVALUATE LA VALOAREA JUSTA PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL

Mii LEI	Grup		Banca	
	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
Titluri de datorie la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global:				
-Titluri de stat emise de Ministerul Finantelor Publice din Romania (i)	902.657	730.976	902.657	730.976
-Titluri de stat emise de Primaria Municipiului Bucuresti	8.118	-	8.118	-
-Titluri de datorie emise de MAS SECURITIES BV	-	33.833	-	33.833
-Titluri de datorie emise de B.C.R.	4.346	-	4.346	-
-Titluri de datorie emise de AGRICOVER HOLDING S.A.	8.423	8.223	8.423	8.223
-Titluri de datorie emise de CEC BANK S.A.	21.846	21.564	21.846	21.564
-Titluri de datorie emise de SNGN ROMGAZ SA	5.183	2.027	5.183	2.027
Titluri de capital la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global:				
-Investitii de capital	21.910	13.947	21.910	13.947
Total	**972.483**	**810.570**	**972.483**	**810.570**

i) Titlurile de stat sunt emise de Ministerul Finantelor Publice din Romania si includ titluri cu discount listate si obligatiuni denominate in LEI, EUR si USD. La 31 decembrie 2025 Grupul nu are active gajate pentru contracte repo (la 31 decembrie 2024 Grupul nu are active gajate pentru contracte repo).

La sfarsitul anului 2025, titluri de stat denominate in EUR si emise de Ministerul Finantelor, in valoare de 65.148 mii RON (2024: 42.640 mii RON), au fost constituite drept garantie pentru imprumutul de 25.000 mii EUR (2024: 12.500 mii EUR) contractat de la Banca Europeana de Investitii.



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

Mii LEI		Grup			
		31 decembrie 2025		31 decembrie 2024	
Denumire	**Natura activitatii**	**Participatie- valoare contabila**	**Participatie (%)**	**Participatie- valoare contabila**	**Participatie (%)**
Transfond SA	Decontare si compensare	18.146	5,69	11.188	5,69
Globinvest	Societate de administrare a fondurilor de investitii	3.067	19,99	2.187	19,99
Biroul de credit S.A.	Colectarea si prelucrarea de date privind clientii	86	0,32	80	0,32
SWIFT	Activitati de plata	611	0,01	492	0,01
Total investitii de capital		**21.910**		**13.947**	

Mii LEI		Banca			
		31 decembrie 2025		31 decembrie 2024	
Denumire	**Natura activitatii**	**Participatie- valoare contabila**	**Participatie (%)**	**Participatie- valoare contabila**	**Participatie (%)**
Transfond SA	Decontare si compensare	18.146	5,69	11.188	5,69
Globinvest	Societate de administrare a fondurilor de investitii	3.067	19,99	2.187	19,99
Biroul de credit S.A.	Colectarea si prelucrarea de date privind clientii	86	0,32	80	0,32
SWIFT	Activitati de plata	611	0,01	492	0,01
Total investitii de capital		**21.910**		**13.947**	

In cursul anului 2025, Patria Bank a efectuat o evaluare a metodologiei de determinare a valorii juste pentru participatiile sale din afara grupului, in special pentru detinerile in Transfond si Globinvest. Analiza a avut la baza cresterea constanta a dividendelor incasate de la aceste entitati in ultimii sapte ani. Pentru estimarea valorii juste a acestor participatii, Patria Bank a aplicat o rata de crestere de 13% pentru perioada 2026–2030 in cazul Transfond si 11% in cazul Globinvest, urmata de o rata de crestere pe termen lung de 2% dupa anul 2030. Aceasta analiza a generat o ajustare pozitiva a valorii juste de 5.896 mii lei pentru Transfond si de 807,6 mii lei pentru Globinvest.

De asemenea, Patria Bank a decis revizuirea metodologiei de evaluare la valoarea justa pentru participatia detinuta in Globinvest, prin trecerea de la metoda valorii activelor nete (NAV – Net Asset Value) la o metoda de evaluare bazata pe fluxurile de dividende.

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR 2026
Initialised for identification

Analiza dupa calitatea creditului a titlurilor de creanta este urmatoarea:

Mii LEI	Grup 31 decembrie 2025			Grup 31 decembrie 2024		
	Titluri de datorie	Investitii de capital	Total	Titluri de datorie	Investitii de capital	Total
Curente si nedepreciate						
-Grad superior de calitate a creditului	920.304	-	920.304	733.003	-	733.003
-Grad inferior de calitate a creditului	21.846	-	21.846	55.397	-	55.397
- Neevaluate	8.423	21.910	30.333	8.223	13.947	22.170
Total	**950.573**	**21.910**	**972.483**	**796.623**	**13.947**	**810.570**

Mii LEI	Banca 31 decembrie 2025			Banca 31 decembrie 2024		
	Titluri de datorie	Investitii de capital	Total	Titluri de datorie	Investitii de capital	Total
Curente si nedepreciate						
-Grad superior de calitate a creditului	920.304	-	920.304	733.003	-	733.003
-Grad inferior de calitate a creditului	21.846	-	21.846	55.397	-	55.397
- Neevaluate	8.423	21.910	30.333	8.223	13.947	22.170
Total	**950.573**	**21.910**	**972.483**	**796.623**	**13.947**	**810.570**

Titlurile de creanta nu sunt garantate.

Analiza ratei de dobanda pentru activele financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global este prezentata in Nota 4 e).



20. PLASAMENTE LA BANCI

Depozitele la banci prezentate mai jos cuprind depozite colaterale pentru sume de decontare de la Visa si MasterCard in legatura cu activitatea cardurilor.
Analiza dupa calitatea creditelor pentru valorile restante este dupa cum urmeaza:

Mii LEI	Grup		Banca	
	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
Depozit colateral Banca Transilvania S.A.	434	478	434	478
Depozit colateral U.S. Bank N.A.	5.833	6.231	5.833	6.231
Depozit colateral CITIBANK EUROPE PLC	11.961	11.669	11.961	11.669
Mastercard	973	1.044	973	1.044
Total	**19.201**	**19.422**	**19.201**	**19.422**

Analiza ratelor de dobanda pentru credite si avansuri acordate bancilor este prezentata in Nota 4.

Mii LEI	Grup		Banca	
	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
Curente si nedepreciate				
-Grad superior de calitate a creditului	19.201	19422	19.201	19.422
-Grad inferior de calitate a creditului	-	-	-	-
Total	**19.201**	**19.422**	**19.201**	**19.422**



21. CREDITE SI AVANSURI ACORDATE CLIENTELEI

Mii LEI	Grup		Banca	
	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
Credite si avansuri brute acordate clientelei	3.106.298	2.655.324	2.914.188	2.480.893
Pierderi de credit asteptate	(144.374)	(127.259)	(127.101)	(113.483)
Total credite si avansuri nete acordate clientelei	**2.961.924**	**2.528.065**	**2.787.087**	**2.367.410**

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

Mii LEI	Grup		Banca	
	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
Credite de consum	287.152	234.125	287.152	234.126
Credite ipotecare	305.993	307.486	305.993	307.486
Credite catre antreprenori	336.281	310.148	155.517	149.925
Credite catre societati comerciale mici si mijlocii	2.171.976	1.789.374	2.160.630	1.775.165
Institutii de stat si municipalitati	4.896	14.191	4.896	14.191
Total credite si avansuri brute acordate clientelei	**3.106.298**	**2.655.324**	**2.914.188**	**2.480.893**
(-) Pierderi de credit asteptate	(144.374)	(127.259)	(127.101)	(113.483)
Total credite si avansuri nete acordate clientelei	**2.961.924**	**2.528.065**	**2.787.087**	**2.367.410**



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

	Grup		Banca	
Mii LEI	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
Persoane fizice	593.145	541.612	593.145	541.612
Persoane juridice:	2.513.153	2.113.712	2.321.043	1.939.281
Agricultura	730.198	611.976	541.989	448.725
Comert	296.319	274.213	282.645	261.558
Industrie	314.440	256.628	311.115	254.009
Hoteluri si restaurante	140.345	139.916	137.311	137.161
Constructii	188.325	304.066	184.284	299.824
Transport	143.741	100.899	136.251	96.232
Servicii profesionale	38.029	35.059	36.714	34.246
Servicii	79.194	57.935	74.035	55.654
Sectorul financiar si cel imobiliar	541.013	276.475	576.197	295.967
Altele	21.793	27.261	21.114	26.953
Informatica, cercetare, dezvoltare	14.860	15.093	14.492	14.761
Administratie publica si aparare	4.896	14.191	4.896	14.191
Total credite si avansuri acordate clientelei inainte de provizioane	**3.106.298**	**2.655.324**	**2.914.188**	**2.480.893**
(-) Provizioane pentru depreciere	(144.374)	(127.259)	(127.101)	(113.483)
Total	**2.961.924**	**2.528.065**	**2.787.087**	**2.367.410**



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

	31 decembrie 2025							
	Stadiul 1		Stadiul 2		Stadiul 3		POCI	Total
Mii LEI	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv		
Credite perfomante	341	2.539.173	64.727	337.993	-	-	11.146	2.953.380
Credite neperformante	-	-	-	-	74.740	72.861	5.317	152.918
Total expunere bruta	341	2.539.173	64.727	337.993	74.740	72.861	16.463	3.106.298
(-)Pierderi de credit asteptate	(18)	(38.169)	(6.382)	(20.183)	(43.006)	(32.560)	(4.056)	(144.374)
Expunere neta	**323**	**2.501.004**	**58.345**	**317.810**	**31.734**	**40.301**	**12.407**	**2.961.924**

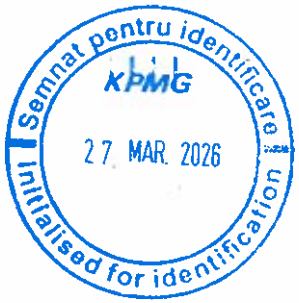
	31 decembrie 2024							
	Stadiul 1		Stadiul 2		Stadiul 3		POCI	Total
Mii LEI	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv		
Credite perfomante	10.894	2.216.113	47.922	233.046	-	-	12.738	2.520.713
Credite neperformante	-	-	-	-	58.001	70.313	6.297	134.611
Total expunere bruta	10.894	2.216.113	47.922	233.046	58.001	70.313	19.035	2.655.324
(-)Pierderi de credit asteptate	(273)	(31.667)	(5.162)	(17.911)	(36.533)	(31.105)	(4.608)	(127.259)
Expunere neta	**10.621**	**2.184.446**	**42.760**	**215.135**	**21.468**	**39.208**	**14.427**	**2.528.065**

Semnat pentru identificare
KPMG
27. MAR. 2026
Initialised for identification

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

	31 decembrie 2025							
	Stadiul 1		Stadiul 2		Stadiul 3		POCI	Total
Mii LEI	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv		
Credite perfomante	7.503	2.392.123	64.727	313.105	-	-	11.066	2.788.524
Credite neperformante	-	-	-	-	74.740	45.894	5.030	125.664
Total expunere bruta	7.503	2.392.123	64.727	313.105	74.740	45.894	16.096	2.914.188
(-)Pierderi de credit asteptate	(18)	(34.871)	(6.382)	(17.331)	(43.006)	(21.527)	(3.966)	(127.101)
Expunere neta	**7.485**	**2.357.252**	**58.345**	**295.774**	**31.734**	**24.367**	**12.130**	**2.787.087**

	31 decembrie 2024							
	Stadiul 1		Stadiul 2		Stadiul 3		POCI	Total
Mii LEI	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv		
Credite perfomante	16.562	2.080.801	47.922	207.328	-	-	12.738	2.365.351
Credite neperformante	-	-	-	-	58.001	51.244	6.297	115.542
Total expunere bruta	16.562	2.080.801	47.922	207.328	58.001	51.244	19.035	2.480.893
(-)Pierderi de credit asteptate	(273)	(28.938)	(5.162)	(15.136)	(36.533)	(22.833)	(4.608)	(113.483)
Expunere neta	**16.289**	**2.051.863**	**42.760**	**192.192**	**21.468**	**28.411**	**14.427**	**2.367.410**

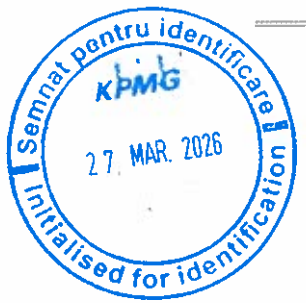


Semnat pentru identificare
Initialised for identification
27. MAR. 2026

Structura creditelor restante ale Grupului, clasificate pe stadii este urmatoarea:

	31 decembrie 2025							
	Stadiul 1		Stadiul 2		Stadiul 3		POCI	Total
Mii LEI	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv		
Curente si nedepreciate	**341**	**2.357.257**	**54.493**	**254.896**	**-**	**-**	**10.632**	**2.677.619**
(-) provizioane	(18)	(34.696)	(4.663)	(9.865)	-	-	(107)	(49.349)
Expunere neta	323	2.322.561	49.830	245.031	-	-	10.525	2.628.270
Restante si nedepreciate	**-**	**181.916**	**10.234**	**83.097**	**-**	**-**	**513**	**275.760**
- pana in 30 zile de intarziere	-	181.916	9.818	76.132	-	-	513	268.379
- 30 pana la 90 zile de intarziere	-	-	416	6.965	-	-	-	7.381
- 91 pana la 180 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-	-
- 181 pana la 360 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-	-
- peste 360 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-	-
(-) provizioane	-	(3.473)	(1.719)	(10.318)	-	-	(9)	(15.519)
Expunere neta	-	178.443	8.515	72.779	-	-	504	260.241
Credite depreciate	**-**	**-**	**-**	**-**	**74.740**	**72.861**	**5.318**	**152.919**
- pana in 30 zile de intarziere	-	-	-	-	22.243	31.240	696	54.179
- 30 pana la 90 zile de intarziere	-	-	-	-	26.032	18.822	111	44.965
- 91 pana la 180 zile de intarziere	-	-	-	-	16.351	10.046	3.637	30.034
- 181 pana la 360 zile de intarziere	-	-	-	-	6.350	3.208	-	9.558
- peste 360 zile de intarziere	-	-	-	-	3.764	9.545	874	14.183
(-) provizioane	-	-	-	-	(43.006)	(32.560)	(3.940)	(79.506)
Expunere neta	-	-	-	-	31.734	40.301	1.378	73.413
Total expunere bruta	**341**	**2.539.173**	**64.727**	**337.993**	**74.740**	**72.861**	**16.463**	**3.106.298**
(-) provizioane	**(18)**	**(38.169)**	**(6.382)**	**(20.183)**	**(43.006)**	**(32.560)**	**(4.056)**	**(144.374)**
Expunere neta	**323**	**2.501.004**	**58.345**	**317.810**	**31.734**	**40.301**	**12.407**	**2.961.924**

	31 decembrie 2024							
	Stadiul 1		Stadiul 2		Stadiul 3		POCI	Total
Mii LEI	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv		
Curente si nedepreciate	**10.894**	**2.204.534**	**46.922**	**160.046**	**-**	**-**	**12.147**	**2.434.543**
(-) provizioane	**(273)**	**(30.885)**	**(5.080)**	**(7.205)**	**-**	**-**	**(306)**	(43.749)
Expunere neta	10.621	2.173.649	41.842	152.841	-	-	11.841	2.390.794
Restante si nedepreciate	**-**	**11.579**	**1.000**	**73.000**	**-**	**-**	**591**	**86.170**
- pana in 30 zile de intarziere	-	11.579	1.000	65.808	-	-	495	78.882
- 30 pana la 90 zile de intarziere	-	-	-	7.192	-	-	96	7.288
- 91 pana la 180 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-	-
- 181 pana la 360 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-	-
- peste 360 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-	-
(-) provizioane	-	(782)	(82)	(10.706)	-	-	(33)	(11.603)
Expunere neta	-	10.797	918	62.294	-	-	558	74.567
Credite depreciate	**-**	**-**	**-**	**-**	**58.001**	**70.313**	**6.297**	**134.611**
- pana in 30 zile de intarziere	-	-	-	-	26.479	32.966	689	60.134
- 30 pana la 90 zile de intarziere	-	-	-	-	1.293	17.034	4.783	23.110
- 91 pana la 180 zile de intarziere	-	-	-	-	706	8.192	137	9.035
- 181 pana la 360 zile de intarziere	-	-	-	-	13.151	5.587	77	18.815
- peste 360 zile de intarziere	-	-	-	-	16.372	6.534	611	23.517
(-) provizioane	-	-	-	-	(36.533)	(31.105)	(4.269)	(71.907)
Expunere neta	-	-	-	-	21.468	39.208	2.028	62.704
Total expunere bruta	**10.894**	**2.216.113**	**47.922**	**233.046**	**58.001**	**70.313**	**19.035**	**2.655.324**
(-) provizioane	**(273)**	**(31.667)**	**(5.162)**	**(17.911)**	**(36.533)**	**(31.105)**	**(4.608)**	**(127.259)**
Expunere neta	**10.621**	**2.184.446**	**42.760**	**215.135**	**21.468**	**39.208**	**14.427**	**2.528.065**

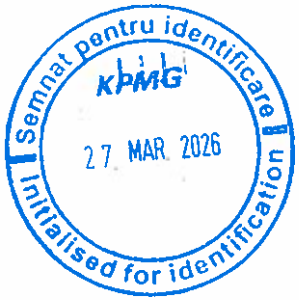


Semnat pentru identificare
KPMG
27. MAR. 2026
Initialed for identification

Structura creditelor restante ale Bancii, clasificate pe stadii este urmatoarea:

	31 decembrie 2025							
	Stadiul 1		Stadiul 2		Stadiul 3		POCI	Total
Mii LEI	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv		
Curente si nedepreciate	**7.503**	**2.385.377**	**54.493**	**243.592**	**-**	**-**	**10.632**	**2.701.597**
(-) provizioane	(18)	(34.646)	(4.663)	(7.462)	-	-	(107)	(46.896)
Expunere neta	7.485	2.350.731	49.830	236.130	-	-	10.525	2.654.701
Restante si nedepreciate	**-**	**6.746**	**10.234**	**69.513**	**-**	**-**	**433**	**86.926**
- pana in 30 zile de intarziere	-	6.746	9.818	62.548	-	-	433	79.545
- 30 pana la 90 zile de intarziere	-	-	416	6.965	-	-	-	7.381
- 91 pana la 180 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-	-
- 181 pana la 360 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-	-
- peste 360 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-	-
(-) provizioane	-	(225)	(1.719)	(9.869)	-	-	(7)	(11.820)
Expunere neta	-	6.521	8.515	59.644	-	-	426	75.106
Credite depreciate	**-**	**-**	**-**	**-**	**74.740**	**45.894**	**5.031**	**125.665**
- pana in 30 zile de intarziere	-	-	-	-	22.243	19.599	409	42.251
- 30 pana la 90 zile de intarziere	-	-	-	-	26.032	14.603	111	40.746
- 91 pana la 180 zile de intarziere	-	-	-	-	16.351	6.039	3.637	26.027
- 181 pana la 360 zile de intarziere	-	-	-	-	6.350	3.087	-	9.437
- peste 360 zile de intarziere	-	-	-	-	3.764	2.566	874	7.204
(-) provizioane	-	-	-	-	(43.006)	(21.527)	(3.852)	(68.385)
Expunere neta	-	-	-	-	31.734	24.367	1.179	57.280
Total expunere bruta	**7.503**	**2.392.123**	**64.727**	**313.105**	**74.740**	**45.894**	**16.096**	**2.914.188**
(-) provizioane	**(18)**	**(34.871)**	**(6.382)**	**(17.331)**	**(43.006)**	**(21.527)**	**(3.966)**	**(127.101)**
Expunere neta	**7.485**	**2.357.252**	**58.345**	**295.774**	**31.734**	**24.367**	**12.130**	**2.787.087**

	31 decembrie 2024							
	Stadiul 1		Stadiul 2		Stadiul 3		POCI	Total
Mii LEI	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv		
Curente si nedepreciate	**16.562**	**2.069.244**	**46.922**	**134.328**	**-**	**-**	**12.147**	**2.279.203**
(-) provizioane	**(273)**	**(28.156)**	**(5.080)**	**(4.430)**	**-**	**-**	**(306)**	**(38.245)**
Expunere neta	16.289	2.041.088	41.842	129.898	-	-	11.841	2.240.958
Restante si nedepreciate	**-**	**11.557**	**1.000**	**73.000**	**-**	**-**	**591**	**86.148**
- pana in 30 zile de intarziere	-	11.557	1.000	65.808	-	-	495	78.860
- 30 pana la 90 zile de intarziere	-	-	-	7.192	-	-	96	7.288
- 91 pana la 180 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-	-
- 181 pana la 360 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-	-
- peste 360 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-	-
(-) provizioane	-	**(782)**	**(82)**	**(10.706)**	**-**	**-**	**(33)**	**(11.603)**
Expunere neta	-	10.775	918	62.294	-	-	558	74.545
Credite depreciate	**-**	**-**	**-**	**-**	**58.001**	**51.244**	**6.297**	**115.542**
- pana in 30 zile de intarziere	-	-	-	-	26.479	24.505	689	51.673
- 30 pana la 90 zile de intarziere	-	-	-	-	1.293	13.522	4.783	19.598
- 91 pana la 180 zile de intarziere	-	-	-	-	706	5.664	137	6.507
- 181 pana la 360 zile de intarziere	-	-	-	-	13.151	5.322	77	18.550
- peste 360 zile de intarziere	-	-	-	-	16.372	2.231	611	19.214
(-) provizioane	-	-	-	-	**(36.533)**	**(22.833)**	**(4.269)**	(63.635)
Expunere neta	-	-	-	-	21.468	28.411	2.028	51.907
Total expunere bruta	**16.562**	**2.080.801**	**47.922**	**207.328**	**58.001**	**51.244**	**19.035**	**2.480.893**
(-) provizioane	**(273)**	**(28.938)**	**(5.162)**	**(15.136)**	**(36.533)**	**(22.833)**	**(4.608)**	**(113.483)**
Expunere neta	**16.289**	**2.051.863**	**42.760**	**192.192**	**21.468**	**28.411**	**14.427**	**2.367.410**



Analiza valorii contabile brute a creditelor acordate de catre Grup este dupa cum urmeaza:

Mii LEI	31 decembrie 2025				
	Stadiul 1	**Stadiul 2**	**Stadiul 3**	**POCI**	**Total**
Total expunere bruta la 1 ianuarie	2.227.007	280.968	128.314	19.035	2.655.324
Migrari in Stadiul 1	174.067	(171.781)	(2.286)	-	-
Migrari in Stadiul 2	(516.337)	519.549	(3.212)	-	-
Migrari in Stadiul 3	(8.019)	(99.561)	107.580	-	-
Alte modificari (rambursari, cumulari de dobanzi)	(985.488)	(156.113)	(54.432)	(2.729)	(1.198.763)
Active financiare noi acordate sau achizitionate	1.630.748	27.934	1.411	185	1.660.278
Active financiare derecunoscute (excluzand write-offs)	-	-	(14.877)	-	(14.877)
Write-offs	-	-	(15.178)	(41)	(15.219)
Impact curs de schimb	17.536	1.724	282	13	19.555
Total expunere bruta la 31 decembrie	**2.539.514**	**402.720**	**147.601**	**16.463**	**3.106.298**

Mii LEI	31 decembrie 2024				
	Stadiul 1	**Stadiul 2**	**Stadiul 3**	**POCI**	**Total**
Total expunere bruta la 1 ianuarie	1.885.854	314.666	140.197	22.447	2.363.164
Migrari in Stadiul 1	205.413	(202.031)	(3.382)	-	-
Migrari in Stadiul 2	(330.489)	334.058	(3.569)	-	-
Migrari in Stadiul 3	(10.826)	(64.020)	74.846	-	-
Alte modificari (rambursari, cumulari de dobanzi)	(968.386)	(132.062)	(45.643)	(2.838)	(1.148.929)
Active financiare noi acordate sau achizitionate	1.445.568	30.394	1.470	1.669	1.479.101
Active financiare derecunoscute (excluzand write-offs)	-	-	(930)	-	(930)
Write-offs	-	-	(34.654)	(2.243)	(36.897)
Impact curs de schimb	(127)	(37)	(21)	-	(185)
Total expunere bruta la 31 decembrie	**2.227.007**	**280.968**	**128.314**	**19.035**	**2.655.324**



Analiza valorii contabile brute a creditelor acordate de catre Banca este dupa cum urmeaza:

Mii LEI	31 decembrie 2025				
	Stadiul 1	**Stadiul 2**	**Stadiul 3**	**POCI**	**Total**
Total expunere bruta la 1 ianuarie	2.097.363	255.250	109.245	19.035	2.480.893
Migrari in Stadiul 1	162.273	(161.147)	(1.126)	-	-
Migrari in Stadiul 2	(481.802)	483.957	(2.155)	-	-
Migrari in Stadiul 3	(4.070)	(82.025)	86.095	-	-
Alte modificari (rambursari, cumulari de dobanzi)	(909.952)	(146.207)	(44.000)	(2.939)	(1.103.098)
Active financiare noi acordate sau achizitionate	1.518.290	26.283	1.175	28	1.545.776
Active financiare derecunoscute (excluzand write-offs)	-	-	(14.877)	-	(14.877)
Write-offs	-	-	(14.005)	(41)	(14.046)
Impact curs de schimb	17.524	1.721	282	13	19.540
Total expunere bruta la 31 decembrie	**2.399.626**	**377.832**	**120.634**	**16.096**	**2.914.188**

Mii LEI	31 decembrie 2024				
	Stadiul 1	**Stadiul 2**	**Stadiul 3**	**POCI**	**Total**
Total expunere bruta la 1 ianuarie	1.736.333	294.247	124.996	22.447	2.178.023
Migrari in Stadiul 1	191.042	(188.693)	(2.349)	-	-
Migrari in Stadiul 2	(291.546)	294.045	(2.499)	-	-
Migrari in Stadiul 3	(7.861)	(47.536)	55.397	-	-
Alte modificari (rambursari, cumulari de dobanzi)	(908.909)	(126.577)	(36.448)	(2.838)	(1.074.772)
Active financiare noi acordate sau achizitionate	1.378.431	29.801	1.183	1.669	1.411.084
Active financiare derecunoscute (excluzand write-offs)	-	-	(930)	-	(930)
Write-offs	-	-	(30.084)	(2.243)	(32.327)
Impact curs de schimb	(127)	(37)	(21)	-	(185)
Total expunere bruta la 31 decembrie	**2.097.363**	**255.250**	**109.245**	**19.035**	**2.480.893**

Semnat pentru identificare
KPMG
27. MAR. 2026
Initialled for identification

Semnat pentru identificare
KPMG
27. MAR. 2026
Initialed for identification

Analiza provizionului pentru deprecierea creditelor si avansurilor acordate clientelei de catre Grup este dupa cum urmeaza:

Mii LEI	31 decembrie 2025				
	Stadiul 1	**Stadiul 2**	**Stadiul 3**	**POCI**	**Total**
Total provizioane pentru depreciere la 1 ianuarie	31.940	23.073	67.638	4.608	127.259
Migrari in Stadiul 1	17.283	(16.410)	(873)	-	-
Migrari in Stadiul 2	(7.869)	9.356	(1.487)	-	-
Migrari in Stadiul 3	(257)	(22.926)	23.183	-	-
Alte miscari nete de provizioane	(36.774)	29.033	10.475	(607)	2.127
Active financiare noi acordate sau achizitionate	33.710	4.405	1.512	71	39.698
Active financiare derecunoscute (excluzand write-offs)	-	-	(9.689)	-	(9.689)
Write-offs	-	-	(15.317)	(16)	(15.333)
Impact curs de schimb	154	34	124	-	312
Total provizioane pentru depreciere la 31 decembrie	**38.187**	**26.565**	**75.566**	**4.056**	**144.374**

Mii LEI	31 decembrie 2024				
	Stadiul 1	**Stadiul 2**	**Stadiul 3**	**POCI**	**Total**
Total provizioane pentru depreciere la 1 ianuarie	22.525	24.983	76.958	7.477	131.943
Migrari in Stadiul 1	20.313	(19.011)	(1.302)	-	-
Migrari in Stadiul 2	(5.644)	6.834	(1.190)	-	-
Migrari in Stadiul 3	(379)	(16.670)	17.049	-	-
Alte miscari nete de provizioane	(33.240)	25.226	8.866	(934)	(82)
Active financiare noi acordate sau achizitionate	28.368	1.712	970	259	31.309
Active financiare derecunoscute (excluzand write-offs)	-	-	(252)	-	(252)
Write-offs	-	-	(33.455)	(2.194)	(35.649)
Impact curs de schimb	(3)	(1)	(6)	-	(10)
Total provizioane pentru depreciere la 31 decembrie	**31.940**	**23.073**	**67.638**	**4.608**	**127.259**

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialed for identification

Analiza provizionului pentru deprecierea creditelor si avansurilor acordate clientelei de catre Banca este dupa cum urmeaza:

Mii LEI	31 decembrie 2025				
	Stadiul 1	**Stadiul 2**	**Stadiul 3**	**POCI**	**Total**
Total provizioane pentru depreciere la 1 ianuarie	29.211	20.298	59.366	4.608	113.483
Migrari in Stadiul 1	16.014	(15.589)	(425)	-	-
Migrari in Stadiul 2	(7.022)	8.101	(1.079)	-	-
Migrari in Stadiul 3	(61)	(19.298)	19.359	-	-
Alte miscari nete de provizioane	(35.032)	25.889	9.616	(649)	(176)
Active financiare noi acordate sau achizitionate	31.625	4.278	1.441	23	37.367
Active financiare derecunoscute (excluzand write-offs)	-	-	(9.689)	-	(9.689)
Write-offs	-	-	(14.180)	(16)	(14.196)
Impact curs de schimb	154	34	124	-	312
Total provizioane pentru depreciere la 31 decembrie	**34.889**	**23.713**	**64.533**	**3.966**	**127.101**

Mii LEI	31 decembrie 2024				
	Stadiul 1	**Stadiul 2**	**Stadiul 3**	**POCI**	**Total**
Total provizioane pentru depreciere la 1 ianuarie	20.268	22.417	69.276	7.477	119.438
Migrari in Stadiul 1	19.011	(18.150)	(861)	-	-
Migrari in Stadiul 2	(4.630)	5.411	(781)	-	-
Migrari in Stadiul 3	(152)	(12.538)	12.690	-	-
Alte miscari nete de provizioane	(32.490)	21.531	8.272	(934)	(3.621)
Active financiare noi acordate sau achizitionate	27.207	1.628	874	259	29.968
Active financiare derecunoscute (excluzand write-offs)	-	-	(252)	-	(252)
Write-offs	-	-	(29.846)	(2.194)	(32.040)
Impact curs de schimb	(3)	(1)	(6)	-	(10)
Total provizioane pentru depreciere la 31 decembrie	**29.211**	**20.298**	**59.366**	**4.608**	**113.483**

Informatii privind garantiile Grupului sunt dupa cum urmeaza:

	31 decembrie 2025					
Mii LEI	**Credite societati comerciale mici si mijlocii**	**Credite de consum**	**Credite antreprenori**	**Credite ipotecare**	**Institutii de stat si municipalitati**	**Total**
Credite negarantate(*)	319.563	274.642	69.065	700	-	663.970
Credite garantate de terti, inclusiv asigurare credit	418.509	-	197.997	3.118	-	619.624
Credite garantate de:	1.433.904	12.510	69.219	302.175	4.896	1.822.704
- ipoteci rezidentiale	184.015	10.934	11.233	296.187	-	502.369
- alte ipoteci	1.053.338	976	39.605	5.921	-	1.099.840
- depozite colaterale	64.217	600	59	67	-	64.943
- alte active	132.334	-	18.322	-	4.896	155.552
Total credite si avansuri acordate clientelei	**2.171.976**	**287.152**	**336.281**	**305.993**	**4.896**	**3.106.298**

	31 decembrie 2024					
Mii LEI	**Credite societati comerciale mici si mijlocii**	**Credite de consum**	**Credite antreprenori**	**Credite ipotecare**	**Institutii de stat si municipalitati**	**Total**
Credite negarantate(*)	224.457	217.389	66.352	1.425	-	509.623
Credite garantate de terti, inclusiv asigurare credit	385.462	82	182.424	3.852	-	571.820
Credite garantate de:	1.179.455	16.654	61.372	302.209	14.191	1.573.881
- ipoteci rezidentiale	120.408	14.141	6.360	296.193	-	437.102
- alte ipoteci	846.710	1.792	36.829	5.935	-	891.266
- depozite colaterale	18.150	721	418	81	-	19.370
- alte active	194.187	-	17.765	-	14.191	226.143
Total credite si avansuri acordate clientelei	**1.789.374**	**234.125**	**310.148**	**307.486**	**14.191**	**2.655.324**

Semnat pentru identificare
KPMG
27. MAR. 2026
Initialised for identification

Semnat pentru identificare
KPMG
27. MAR. 2026
Initialised for identification

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2025
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

Informatii privind garantiile Bancii sunt dupa cum urmeaza:

	31 decembrie 2025					
Mii LEI	**Credite societati comerciale mici si mijlocii**	**Credite de consum**	**Credite antreprenori**	**Credite ipotecare**	**Institutii de stat si municipalitati**	**Total**
Credite negarantate(*)	316.210	274.641	22.640	700	-	614.191
Credite garantate de terti, inclusiv asigurare credit	394.375	-	74.128	3.118	-	471.621
Credite garantate de:	1.450.045	12.511	58.749	302.175	4.896	1.828.376
- ipoteci rezidentiale	179.073	10.935	8.551	296.187	-	494.746
- alte ipoteci	1.047.289	976	35.377	5.921	-	1.089.563
- depozite colaterale	92.853	600	59	67	-	93.579
- alte active	130.830	-	14.762	-	4.896	150.488
Total credite si avansuri acordate clientelei	**2.160.630**	**287.152**	**155.517**	**305.993**	**4.896**	**2.914.188**

	31 decembrie 2024					
Mii LEI	**Credite societati comerciale mici si mijlocii**	**Credite de consum**	**Credite antreprenori**	**Credite ipotecare**	**Institutii de stat si municipalitati**	**Total**
Credite negarantate(*)	222.511	217.390	23.510	1.425	-	464.836
Credite garantate de terti, inclusiv asigurare credit	366.544	82	71.721	3.852	-	442.199
Credite garantate de:	1.186.110	16.654	54.694	302.209	14.191	1.573.858
- ipoteci rezidentiale	116.218	14.141	4.512	296.193	-	431.064
- alte ipoteci	843.636	1.792	34.854	5.935	-	886.217
- depozite colaterale	32.853	721	418	81	-	34.073
- alte active	193.403	-	14.910	-	14.191	222.504
Total credite si avansuri acordate clientelei	**1.775.165**	**234.126**	**149.925**	**307.486**	**14.191**	**2.480.893**

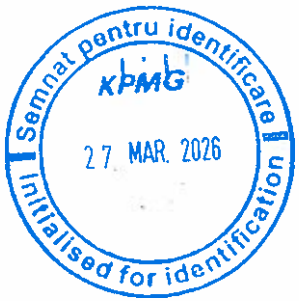
** Creditele negarantate reprezinta expunerea sau partea din expunere ce nu este acoperita de valoarea de piata a tipurilor de garantii deductibile, conform metodologiei de provizionare IFRS 9*

Efectul financiar al garantiei este prezentat prin prezentarea valorilor colaterale separat pentru (i) acele creditele unde valoarea neta prezenta a garantiilor si alte sustineri ale creditului sunt egale sau depasesc valoarea contabila a activului ("active supragarante") si (ii) acele credite unde valoarea neta prezenta a garantiilor si alte sustineri ale creditului sunt mai mici decat valoarea contabila a activului ("active subgarantate"). Valoarea prezenta neta a garantiei este calculata prin aplicarea (1-haircut) la valoarea de piata a garantiei si apoi actualizarea valorii obtinute (prin utilizarea EIR) pentru perioada de timp estimata de recuperare.

Efectul garantiilor Grupului este dupa cum urmeaza:

	31 decembrie 2025					
	Credite supragarantate(i)			Credite subgarantate(ii)		
Mii LEI	Valoarea contabila a activului	Valoarea prezenta neta a garantiei	Valoarea justa a garantiei	Valoarea contabila a activului	Valoarea prezenta neta a garantiei	Valoarea justa a garantiei
Credite de consum	10.236	27.374	59.558	261.940	1.563	5.605
Credite ipotecare	124.605	212.304	442.493	174.938	133.887	276.509
Credite catre antreprenori	22.454	28.905	64.338	292.012	204.488	277.979
Credite catre societati comerciale mici si mijlocii	423.927	642.545	1.484.377	1.646.926	1.029.897	2.106.530
Institutii de stat si municipalitati	4.886	454.736	496.730	-	-	-
Total	**586.108**	**1.365.864**	**2.547.496**	**2.375.816**	**1.369.835**	**2.666.623**

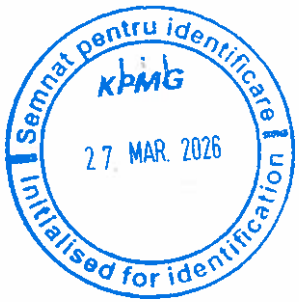
	31 decembrie 2024					
	Credite supragarantate(i)			Credite subgarantate(ii)		
Mii LEI	Valoarea contabila a activului	Valoarea prezenta neta a garantiei	Valoarea justa a garantiei	Valoarea contabila a activului	Valoarea prezenta neta a garantiei	Valoarea justa a garantiei
Credite de consum	11.505	26.577	61.189	211.162	3.453	10.165
Credite ipotecare	98.140	161.238	359.367	202.092	150.936	329.765
Credite catre antreprenori	15.164	19.826	45.177	275.274	186.491	263.612
Credite catre societati comerciale mici si mijlocii	251.255	401.560	1.068.710	1.449.375	894.076	1.901.574
Institutii de stat si municipalitati	14.098	558.662	603.152	-	-	-
Total	**390.162**	**1.167.863**	**2.137.595**	**2.137.903**	**1.234.956**	**2.505.116**



Efectul garantiilor Bancii este dupa cum urmeaza:

	31 decembrie 2025					
	Credite supragarantate(i)			Credite subgarantate(ii)		
Mii LEI	Valoarea contabila a activului	Valoarea prezenta neta a garantiei	Valoarea justa a garantiei	Valoarea contabila a activului	Valoarea prezenta neta a garantiei	Valoarea justa a garantiei
Credite de consum	10.237	27.373	59.556	261.940	1.563	5.605
Credite ipotecare	124.605	212.304	442.493	174.938	133.887	276.509
Credite catre antreprenori	13.997	19.547	50.254	132.417	91.009	144.440
Credite catre societati comerciale mici si mijlocii	447.611	664.978	1.493.215	1.616.456	1.004.774	2.067.156
Institutii de stat si municipalitati	4.886	454.736	496.730	-	-	-
Total	**601.336**	**1.378.938**	**2.542.248**	**2.185.751**	**1.231.233**	**2.493.710**

	31 decembrie 2024					
	Credite supragarantate(i)			Credite subgarantate(ii)		
Mii LEI	Valoarea contabila a activului	Valoarea prezenta neta a garantiei	Valoarea justa a garantiei	Valoarea contabila a activului	Valoarea prezenta neta a garantiei	Valoarea justa a garantiei
Credite de consum	11.505	26.576	61.187	211.162	3.453	10.165
Credite ipotecare	98.140	161.238	359.367	202.092	150.936	329.765
Credite catre antreprenori	9.256	12.965	33.697	131.319	87.342	148.063
Credite catre societati comerciale mici si mijlocii	262.421	414.537	1.070.941	1.427.417	874.428	1.871.526
Institutii de stat si municipalitati	14.098	558.662	603.152	-	-	-
Total	**395.420**	**1.173.978**	**2.128.344**	**1.971.990**	**1.116.159**	**2.359.519**



Efectul garantiilor pentru **credite depreciate** este dupa cum urmeaza:

Grup

	31 decembrie 2025					
	Credite supragarantate			Credite subgarantate		
Mii LEI	**Valoarea contabila**	**Valoarea prezenta neta a garantiei**	**Valoarea justa a garantiei**	**Valoarea contabila**	**Valoarea prezenta neta a garantiei**	**Valoarea justa a garantiei**
Credite de consum	116	376	1,264	1,220	-	-
Credite ipotecare	5,230	7,139	21,365	1,716	1,716	4,853
Credite catre antreprenori	10,104	10,919	17,055	6,727	6,560	9,580
Credite catre societati comerciale mici si mijlocii	25,305	32,031	100,995	21,617	21,134	43,259
Total	**40,755**	**50,465**	**140,679**	**31,280**	**29,410**	**57,692**

	31 decembrie 2024					
	Credite supragarantate			Credite subgarantate		
Mii LEI	**Valoarea contabila**	**Valoarea prezenta neta a garantiei**	**Valoarea justa a garantiei**	**Valoarea contabila**	**Valoarea prezenta neta a garantiei**	**Valoarea justa a garantiei**
Credite de consum	322	796	1,893	914	-	3
Credite ipotecare	4,635	6,704	18,794	2,051	1,963	7,331
Credite catre antreprenori	8,358	9,187	14,920	4,983	4,857	7,510
Credite catre societati comerciale mici si mijlocii	19,834	27,239	90,718	19,577	17,879	45,525
Total	**33,149**	**43,926**	**126,325**	**27,525**	**24,699**	**60,369**

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialised for identification

Banca

	31 decembrie 2025					
	Credite supragarantate			Credite subgarantate		
Mii LEI	**Valoarea contabila**	**Valoarea prezenta neta a garantiei**	**Valoarea justa a garantiei**	**Valoarea contabila**	**Valoarea prezenta neta a garantiei**	**Valoarea justa a garantiei**
Credite de consum	116	376	1,264	1,220	-	-
Credite ipotecare	5,230	7,139	21,365	1,716	1,716	4,853
Credite catre antreprenori	2,385	2,817	7,076	2,774	2,764	4,032
Credite catre societati comerciale mici si mijlocii	22,357	28,107	92,311	20,302	19,852	41,400
Total	**30,088**	**38,439**	**122,016**	**26,012**	**24,332**	**50,285**

	31 decembrie 2024					
	Credite supragarantate			Credite subgarantate		
Mii LEI	**Valoarea contabila**	**Valoarea prezenta neta a garantiei**	**Valoarea justa a garantiei**	**Valoarea contabila**	**Valoarea prezenta neta a garantiei**	**Valoarea justa a garantiei**
Credite de consum	322	796	1,893	914	-	3
Credite ipotecare	4,635	6,704	18,794	2,051	1,963	7,331
Credite catre antreprenori	2,847	3,349	7,123	1,934	1,916	3,095
Credite catre societati comerciale mici si mijlocii	18,428	25,274	86,352	18,749	17,065	44,035
Total	**26,232**	**36,123**	**114,162**	**23,648**	**20,944**	**54,464**



Portofoliul de credite include 18 expuneri fata de administratiile publice locale in valoare de 4.896 mii LEI la 31 decembrie 2025 (19 expuneri in valoare de 14.191 mii LEI la 31 decembrie 2024). Grupul a prezentat acest tip de credite in categoria credite nedepreciate.

Credite depreciate

Creditele depreciate si garantiile sunt credite si garantii pentru care Grupul stabileste ca este probabil ca nu va putea sa colecteze, integral, principalul si dobanda datorata in conformitate cu clauzele contractuale ale contractului de credit/acordurilor de garantare.

Credite restante si nedepreciate

Creditele restante si nedepreciate sunt acele credite pentru care dobanzile contractuale sau principalul prezinta intarzieri la plata, dar Grupul considera ca deprecierea nu are loc conform stadiilor definite in Politica Grupului.

In conformitate cu reglementarile emise de Banca Nationala a Romaniei, Grupul a efectuat in 2025 operatiuni de scoatere in afara bilantului (pentru acele societati care nu mai apar in Registrul Comertului, pentru cele cu documentatie de credit incompleta si pentru societatile pentru care procedurile juridice sunt imposibile) a creditelor total depreciate in valoare de 18.488 mii LEI (2024: 36.897 mii LEI).

Consultati Nota 6 pentru valoarea justa estimata a fiecarei clase de credite si avansuri acordate clientelei. Analiza ratei dobanzii a creditelor si avansurilor acordate clientelei este prezentata in Nota 4. Informatiile privind soldurile partilor afiliate sunt prezentate in Nota 44.

Credite restructurate

Expunerile brute ale Grupului la 31 decembrie 2024 pentru toate imprumuturile care au suferit restructurari sunt de 106.821 mii LEI (31 decembrie 2024: 68.583 mii LEI), iar expunerea neta este de 72.348 mii LEI (31 decembrie 2024: 33.113 mii LEI).

Expunerea bruta a Bancii la 31 decembrie 2025 pentru toate imprumuturile care au suferit restructurari este de 97.908 mii LEI (31 decembrie 2024: 65.403 mii LEI), iar expunerea neta este de 66.229 mii LEI (31 decembrie 2024: 30.984 mii LEI).



Creditele si avansurile acordate clientelei scoase in afara bilantului

Sumele contractuale restante ale creditelor si avansurilor acordate clientelei care au fost scoase in afara bilantului, care sunt inca supuse activitatii de executare si pentru care nu mai exista asteptari rezonabile de recuperare la 31 decembrie 2025 si 31 decembrie 2024 sunt prezentate mai jos. Expunerile creditelor care au fost scoase in afara bilantului au serviciul datoriei mai mare de 180 de zile si au fost provizionate integral.

Grup Mii LEI	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
Credite catre societati comerciale	**414.661**	**432.051**
Credite catre antreprenori	17.095	17.178
Credite catre societati comerciale mici si mijlocii	397.566	414.873
Credite catre persoane fizice	13.399	**23.420**
Credite de consum	10.327	18.694
Credite ipotecare	3.072	4.726
Total	**428.060**	**455.471**



Banca Mii LEI	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
Credite catre societati comerciale	**410.530**	**428.594**
Credite catre antreprenori	14.522	14.830
Credite catre societati comerciale mici si mijlocii	396.008	413.764
Credite catre persoane fizice	**13.399**	**23.420**
Credite de consum	10.327	18.694
Credite ipotecare	3.072	4.726
Total	**423.929**	**452.014**

22. INVESTITII IN INSTRUMENTE DE DATORIE LA COST AMORTIZAT

Mii LEI	Grup		Banca	
	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
Titluri de stat emise de Ministerul Finanatelor Publice din Romania	322.843	354.044	322.843	354.044
Obligatiuni emise de LIBRA INTERNET BANK S.A.	15.396	15.009	15.396	15.009
Obligatiuni emise de Primaria Municipiului Bucuresti	10.431	10.420	10.431	10.420
Total	**348.670**	**379.473**	**348.670**	**379.473**

La sfarsitul anului 2025, titluri de stat emise de Ministerul Finantelor din Romania, in valoare de 73.214 mii RON (2024: 27.024 mii RON), au fost constituite drept garantie pentru imprumutul de 25.000 mii EUR (2024: 12.500 mii EUR) obtinut de la Banca Europeana de Investitii.

Analiza dupa calitatea creditului a instrumentelor de datorie la cost amortizat este urmatoarea:

	Grup		Banca	
Mii LEI	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
Curente si nedepreciate				
-Grad superior de calitate a creditului	333.274	364.464	333.274	364.464
-Grad inferior de calitate a creditului	15.396	15.009	15.396	15.009
Total	**348.670**	**379.473**	**348.670**	**379.473**

23. INVESTITII IMOBILIARE

a) Reconcilierea valorii contabile

	Grup		Banca	
Mii LEI	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
Sold la 1 ianuarie	90.210	90.358	90.210	90.358
Vanzari	(2.888)	(895)	(2.888)	(895)
Castig/(pierdere) neta din reevaluarea investitiilor imobiliare	1.015	262	1.015	262
Cresteri de valoare	1.947	485	1.947	485
Sold la 31 decembrie	**90,284**	**90,210**	**90,284**	**90,210**

In cursul anului 2025, veniturile din chirii aferente investitiilor imobiliare au fost in suma de 6.876 mii LEI (31 decembrie 2024: 6.407 mii LEI) pentru Grup si pentru Banca. Cheltuielile directe de exploatare (reparatii, mentenanta, taxe locale,etc.) cu investitiile imobiliare care au generat venituri din chirii in cursul anului 2024 au fost in suma de 1.940 mii LEI (31 decembrie 2024: 1.621 mii LEI) pentru Grup si pentru Banca.

b) Masurarea valorii juste

Valoarea justa a investitiilor imobiliare se bazeaza pe o evaluare efectuata de experti evaluatori membri ANEVAR (Asociatia Nationala a Evaluatorilor din Romania). Valoarea justa a investitiilor imobiliare este prezentata pe nivelul 3 al ierarhiei valorii juste.

Grupul nu a achizitionat investitii imobiliare in leasing financiar la 31 decembrie 2025 sau la 31 decembrie 2024.

Semnat pentru identificare
KPMG
27. MAR. 2026
Initialised for identification

c) Tehnicile de evaluare utilizate pentru masurarea valorii juste a investitiilor imobiliare si datele de intrare folosite:

Tehnicile de evaluare

Conform standardelor de evaluare ANEVAR 2025 s-au folosit urmatoarele trei abordari:

- Evaluarea terenului (evaluarea unui teren liber sau a terenului pe care se afla amplasate amenajari si/sau constructii, prin cele sase metode recunoscute de evaluare – comparatia directa, extractia de pe piata, alocarea, tehnica reziduala, capitalizarea directa a rentei/arendei funciare (chiriei), analiza fluxului de numerar actualizat - analiza parcelarii si dezvoltarii);
- Abordarea prin venit (prin acesta metoda venitul anual estimat ca fiind generabil de catre o proprietate se converteste in valoare prin aplicarea unei rate adecvate de venit. In cazul de fata, s-a utilizat o rata de capitalizare aplicata venitului brut din exploatare estimat);
- Abordarea prin cost (Scopul abordarii prin cost este stabilirea valorii de piata a proprietatii prin estimarea costurilor de achizitionare a terenului (valoarea de piata a terenului) si de construire a unei noi proprietati, cu aceeasi utilitate, sau de adaptare a unei proprietati vechi la aceeasi utilizare, fara a lua in considerare costuri legate de timul de constructie/adaptare. Costul terenului se adauga la costul total al constructiei. Daca este cazul, in mod uzual la costurile de constructie se adauga si stimulentul/ profitul promotorului imobiliar.

Datele de intrare

- Listele de inventar cu investitiile imobiliare detinute de client;
- Documentele si informatiile preluate de la personalul de specialitate al proprietarului privind istoricul proprietatilor, lucrarile de reparatii efectuate, gradul de exploatare, gradul de depreciere, etc.
- Informatii preluate din teren de catre evaluator la inspectia fiecarui obiectiv (vizitele au fost efectuate la peste 50% din proprietatile Bancii, considerand drept criterii de selectie valoarea fiecarei proprietati. Nu s-au efectuat vizite pentru proprietatile rezidentiale);
- Evolutia cursului valutar publicat de BNR;
- Informatii privind piata imobiliara locala;
- Site-uri specializate in plasarea anunturilor de vanzare / inchiriere a proprietatilor similare celor detinute de Grup;
- Lucrarea „Costuri de reconstructie – costuri de inlocuire cladiri industriale, comerciale si agricole, constructii speciale" – Corneliu Schiopu, editura Iroval Bucuresti 2010 - actualizata;
- Alte informatii necesare existente in bibliografia de specialitate;
- Baza de date a evaluatorului.



Semnat pentru identificare
KPMG
27. MAR. 2026
Initialised for identification

24. ACTIVE IMOBILIZATE DETINUTE IN VEDEREA VANZARII

Mii LEI	Grup		Banca	
	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
Sold la 1 ianuarie	1.545	1.831	1.379	1.665
Intrari	-	-	-	-
Castiguri/(pierderi) din reevaluare imobilizarilor detinute in vederea vanzarii	-	2	-	2
Vanzari	(523)	(288)	(523)	(288)
Sold la 31 decembrie	**1.022**	**1.545**	**856**	**1.379**

Activele clasificate in aceasta categorie reprezinta active sub forma de cladiri rezidentiale, industriale si comerciale, terenurile fiind restituite prin executarea garantiilor din credite neperformante. Grupul se asteapta sa le vanda in viitorul apropiat.
La momentul achizitiei, acestea au fost recunoscute la valoarea justa, ulterior sunt reevaluate la sfarsitul fiecarui an, fiind masurate la valoarea cea mai mica dintre valoarea contabila si valoarea justa.
Grupul a analizat cladiriile si terenurile aflate in categoria activelor detinute pentru vanzare in conformitate cu prevederile standartului IFRS 5. In urma analizei criteriilor pentru clasificarea in aceasta categorie, s-a concluzionat ca parte dintre respectivele obiective indeplinesc criteriile prevazute pentru contabilizarea investitiilor imobiliare si au fost reclasificate in categoria respectiva.

25. TITLURI DE PARTICIPARE DETINUTE IN FILIALE

Structura investitiilor in filiale este dupa cum urmeaza:

Mii LEI	31 decembrie 2025			31 decembrie 2024		
Denumirea filialei	**Valoare bruta**	**Ajustari pentru depreciere**	**Valoare neta**	**Valoare bruta**	**Ajustari pentru depreciere**	**Valoare neta**
Patria Credit IFN	40.522	-	40.522	38.522	-	38.522
SAI Patria Asset Management S.A.	-	-	-	1.774	-	1.774
Carpatica Invest S.A.	6.807	(6.807)	-	6.807	(6.807)	-
Total	**47.329**	**(6.807)**	**40.522**	**47.103**	**(6.807)**	**40.296**

Investitiile in unitatile de fond care sunt incluse si in perimetru de consolidare al Grupului sunt prezentate ca active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere in situatia individuala a pozitiei financiare a Bancii la 31 decembrie 2025 si 31 decembrie 2024.

In cursul anului 2025, SAI Patria Asset Management S.A. a indeplinit criteriile pentru reclasificarea ca active financiare detinute pentru vanzare. A se vedea Nota 46.

26. ALTE ACTIVE FINANCIARE

Mii LEI	Grup		Banca	
	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
Sume de recuperat de la banci si clienti	4.713	3.784	4.713	3.784
Alte active financiare	13.003	26.155	12.768	26.007
Instrumente financiare derivate	-	434	-	434
Debitori diversi	7.892	9.257	9.510	8.613
Contracte de subinchiriere	81	-	228	411
(-) Ajustari pentru depreciere	(5.894)	(6.912)	(5.893)	(6.895)
Total	**19.795**	**32.718**	**21.326**	**32.354**

Miscarile de ajustare pentru deprecierea altor active financiare sunt urmatoarele:

Mii LEI	Grup	
	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
Provizioane pentru depreciere la 1 ianuarie	6.912	8.286
Cheltuiala cu provizioane aferente exercitiului financiar	2.563	2.832
Reluari de provizioane aferente exercitiului financiar	(1.629)	(2.092)
Write-off	(1.941)	(2.179)
Diferente de curs valutar	(11)	65
Provizioane pentru depreciere la 31 decembrie	**5.894**	**6.912**

Mii LEI	Banca	
	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
Provizioane pentru depreciere la 1 ianuarie	6.895	8.285
Cheltuiala cu provizioane aferente exercitiului financiar	2.563	2.832
Reluari de provizioane aferente exercitiului financiar	(1.629)	(2.092)
Write-off	(1.941)	(2.179)
Diferente de curs valutar	5	49
Provizioane pentru depreciere la 31 decembrie	**5.893**	**6.895**

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialised for identification

Semnat pentru identificare
KPMG
27. MAR. 2026
Initialised for identification

Analiza dupa calitatea creditului a altor active financiare este urmatoarea:

Mii LEI	Sume de recuperate de la banci si clienti	Alte active financiare	Grup 31 decembrie 2025 Debitori diversi	Contracte de subinchiriere	Total
Curente si nedepreciate	-	13.002	2.694	-	15.696
(-) Provizioane pentru depreciere	-	-	-	-	-
Total curente si nedepreciate (net)	**-**	**13.002**	**2.694**	**-**	**15.696**
Credite depreciate	4.713	-	5.280	-	9.993
(-) Provizioane pentru depreciere	4.049	-	1.845	-	5.894
Total alte active financiare depreciate (net)	**664**	**-**	**3.435**	**-**	**4.099**
Total alte active financiare brute	4.713	13.002	7.974	-	25.689
(-) Total provizioane pentru depreciere	4.049	-	1.845	-	5.894
Total alte active financiare (net)	**664**	**13.002**	**6.129**	**-**	**19.795**

Mii LEI	Sume de recuperate de la banci si clienti	Alte active financiare	Grup 31 decembrie 2024 Debitori diversi	Contracte de subinchiriere	Total
Curente si nedepreciate	-	26.155	1.367	-	27.522
(-) Provizioane pentru depreciere	-	-	-	-	-
Total curente si nedepreciate (net)	**-**	**26.155**	**1.367**	**-**	**27.522**
Credite depreciate	3.784	-	7.891	-	11.675
(-) Provizioane pentru depreciere	3.214	-	3.698	-	6.912
Total alte active financiare depreciate (net)	**570**	**-**	**4.193**	**-**	**4.763**
Total alte active financiare brute	3.784	26.155	9.258	-	39.196
(-) Total provizioane pentru depreciere	3.214	-	3.698	-	6.912
Total alte active financiare (net)	**570**	**26.155**	**5.560**	**-**	**32.284**

Semnat pentru identificare
KPMG
27. MAR. 2026
Initialed for identification

Mii LEI	Sume de recuperate de la banci si clienti	Alte active financiare	Banca 31 decembrie 2025 Debitori diversi	Contracte de subinchiriere	Total
Curente si nedepreciate	-	12.768	4.230	228	17.226
(-) Provizioane pentru depreciere	-	-	-	-	-
Total curente si nedepreciate (net)	**-**	**12.768**	**4.230**	**228**	**17.226**
Credite depreciate	4.713	-	5.280	-	9.993
(-) Provizioane pentru depreciere	4.049	-	1.844	-	5.893
Total alte active financiare depreciate (net)	**664**	**-**	**3.436**	**-**	**4.100**
Total alte active financiare brute	4.713	12.768	9.510	228	27.219
(-) Total provizioane pentru depreciere	4.049	-	1.844	-	5.893
Total alte active financiare (net)	**664**	**12.768**	**7.666**	**228**	**21.326**

Mii LEI	Sume de recuperate de la banci si clienti	Alte active financiare	31 decembrie 2024 Debitori diversi	Contracte de subinchiriere	Total
Curente si nedepreciate	-	26.007	1.004	411	27.422
(-) Provizioane pentru depreciere	-	-	-	-	-
Total curente si nedepreciate (net)	**-**	**26.007**	**1.004**	**411**	**27.422**
Credite depreciate	3.784	-	7.609	-	11.393
(-) Provizioane pentru depreciere	3.214	-	3.681	-	6.895
Total alte active financiare depreciate (net)	**570**	**-**	**3.928**	**-**	**4.498**
Total alte active financiare brute	3.784	26.007	8.613	411	38.815
(-) Total provizioane pentru depreciere	3.214	-	3.681	-	6.895
Total alte active financiare (net)	**570**	**26.007**	**4.932**	**411**	**31.920**

27. ALTE ACTIVE

Mii LEI	Grup		Banca	
	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
Debitori diversi-alte active	303	194	301	193
Cheltuieli in avans	5.343	5.012	5.325	4.959
Impozit de recuperat	-	-	-	-
Alte active nefinanciare	1.248	1.235	1.245	1.232
Total	**6.894**	**6.441**	**6.871**	**6.384**

28. IMOBILIZARI NECORPORALE

Mii LEI	Grup		Banca	
	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
Fond comercial	20.103	20.103	20.103	20.103
Alte imobilizari necorporale	40.281	36.673	34.580	31.440
Total	**60.383**	**56.776**	**54.683**	**51.543**

Fondul comercial este inregistrat la cost minus pierderile din depreciere acumulate, daca exista. Banca testeaza fondul comercial pentru depreciere cel putin anual si ori de cate ori exista indicii ca fondul comercial ar putea fi depreciat.

Fondul comercial a rezultat din 2 tranzactii, dupa cum urmeaza:

- Fondul comercial in valoare de 4.420 mii RON a rezultat din Transferul afacerii (achizitia a 2 linii de afaceri Micro si Agro) de la Patria Credit IFN in lunile mai si iunie 2015
- Fondul comercial in valoare de 15.683 mii lei rezultat din fuziunea dintre Banca Comerciala Carpatica si Patria Bank in mai 2017

Metoda de testare a deprecierii utilizata de Banca se bazeaza pe fluxurile de numerar viitoare actualizate si ia in considerare urmatorii parametri:

- profitul inregistrat in ultimul exercitiu financiar si o estimare a profiturilor pentru urmatorii 5 ani cu o crestere medie anuala de 15%,
- un factor de discountare (10,0%) care este media pe trei ani a Costului Capitalului (Ke),
- factori suplimentari, inclusiv rata de crestere perpetua de 2%, capitalul suplimentar necesar pentru dezvoltarea Bancii, cerinta minima de capital.

Valoarea justa rezultata este comparata cu valoarea contabila a activelor nete. In urma evaluarii, Banca a concluzionat ca nu exista indicii de depreciare a fondul comercial.

Semnat pentru identificare
KPMG
27. MAR. 2026
Initialised for identification

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

Mii LEI	Grup		Banca	
	31 decembrie 2025	**31 decembrie 2024**	**31 decembrie 2025**	**31 decembrie 2024**
Sold la 1 ianuarie	123.959	113.291	113.035	104.407
Achizitii, din care:	21.146	19.570	20.394	17.371
-transfer din imobilizari in curs	9.156	8.902	9.116	8.743
Transfer din imobilizari in curs catre imobilizari necorporale	(9.156)	(8.902)	(9.116)	(8.743)
Casari	-	-	-	-
Sold la 31 decembrie	**135.949**	**123.959**	**124.313**	**113.035**
Amortizarea cumulata				
Sold la 1 ianuarie	67.183	58.911	61.492	53.691
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea	8.333	8.122	8.138	7.801
Cheltuiala cu amortizarea lista de clienti si brand	50	150	-	-
Casari	-	-	-	-
Sold la 31 decembrie	**75.566**	**67.183**	**69.630**	**61.492**
Valoarea neta contabila				
Sold la 1 ianuarie	**56.776**	**54.380**	**51.543**	**50.716**
Sold la 31 decembrie	**60.383**	**56.776**	**54.683**	**51.543**

Semnat pentru identificare
KPMG
27. MAR. 2026
Initialised for identification

29. IMOBILIZARI CORPORALE

	Grup 31 decembrie 2025				
Mii LEI	**Terenuri si cladiri**	**Mobilier si echipamente**	**Mijloace de transport**	**Imobilizari in curs**	**Total**
Cost					
Sold la 1 ianuarie	120.694	65.939	6.767	270	193.670
Achizitia si transfer din imobilizari corporale in curs	915	2.192	-	2.738	5.845
Iesiri, transfer din imobilizari corporale in curs, writte-offs	-	(3.585)	(228)	(3.008)	(6.821)
Drept de utilizare – contracte noi	9.351	-	-	-	9.351
Drept de utilizare (terminarea anticipata a contractelor)	(1.052)	(316)	(1.488)	-	(2.856)
Sold la 31 decembrie	**129.908**	**64.230**	**5.051**	**-**	**199.189**
Amortizarea cumulata					
Sold la 1 ianuarie	52.248	53.055	3.314	-	108.617
Cheltuieli cu amortizarea	11.068	3.892	1.279	-	16.239
Cheltuieli cu deprecierea	-	(203)	-	-	(203)
Iesiri	(801)	(3.818)	(734)	-	(5.353)
Sold la 31 decembrie	**62.515**	**52.926**	**3.859**	**-**	**119.300**
Valoarea neta contabila					
Sold la 1 ianuarie	**68.446**	**12.884**	**3.453**	**270**	**85.053**
Sold la 31 decembrie	**67.393**	**11.304**	**1.192**	**-**	**79.889**

	Grup 31 decembrie 2024				
Mii LEI	**Terenuri si cladiri**	**Mobilier si echipamente**	**Mijloace de transport**	**Imobilizari in curs**	**Total**
Cost					
Sold la 1 ianuarie	117.425	64.727	5.483	465	188.100
Achizitia si transfer din imobilizari corporale in curs	(4.365)	4.959	297	6.011	6.902
Iesiri, transfer din imobilizari corporale in curs, writte-offs	-	(3.931)	-	(6.206)	(10.137)
Drept de utilizare – contracte noi	8.079	829	987	-	9.895
Drept de utilizare (terminarea anticipata a contractelor)	(445)	(645)	-	-	(1.090)
Sold la 31 decembrie	**120.694**	**65.939**	**6.767**	**270**	**193.670**
Amortizarea cumulata					
Sold la 1 ianuarie	43.820	54.197	1.425	-	99.442
Cheltuieli cu amortizarea	9.842	3.461	1.889	-	15.192
Cheltuieli cu deprecierea	-	(342)	-	-	(342)
Iesiri	(1.414)	(4.261)	-	-	(5.675)
Sold la 31 decembrie	**52.248**	**53.055**	**3.314**	**-**	**108.617**
Valoarea neta contabila					
Sold la 1 ianuarie	**73.605**	**10.530**	**4.058**	**465**	**88.658**
Sold la 31 decembrie	**68.446**	**12.884**	**3.453**	**270**	**85.053**

Semnat pentru identificare KPMG 27 MAR. 2026 Initialised for identification

	Banca 31 decembrie 2025				
Mii LEI	**Terenuri si cladiri**	**Mobilier si echipamente**	**Mijloace de transport**	**Imobilizari in curs**	**Total**
Cost					
Sold la 1 ianuarie	118.163	65.067	4.982	248	188.460
Achizitia si transfer din imobilizari corporale in curs	853	2.133	-	2.738	5.724
Iesiri, transfer din imobilizari corporale in curs, writte-offs	-	(3.585)	-	(2.986)	(6.571)
Drept de utilizare – contracte noi	7.580	-	-	-	7.580
Drept de utilizare (terminarea anticipata a contractelor)	(1.052)	-	-	-	(1.052)
Sold la 31 decembrie	**125.544**	**63.615**	**4.982**	**-**	**194.141**
Amortizarea cumulata					
Sold la 1 ianuarie	51.075	52.374	2.518	-	105.967
Cheltuieli cu amortizarea	9.986	3.892	1.279	-	15.157
Cheltuieli cu deprecierea	-	(203)	-	-	(203)
Iesiri	(801)	(3.583)	-	-	(4.384)
Sold la 31 decembrie	**60.260**	**52.480**	**3.797**	**-**	**116.537**
Valoarea neta contabila					
Sold la 1 ianuarie	**67.088**	**12.693**	**2.464**	**248**	**82.493**
Sold la 31 decembrie	**65.284**	**11.135**	**1.185**	**-**	**77.604**

Semnat pentru identificare
KPMG
27. MAR. 2026
Initialised for identification

	Banca 31 decembrie 2024				
Mii LEI	**Terenuri si cladiri**	**Mobilier si echipamente**	**Mijloace de transport**	**Imobilizari in curs**	**Total**
Cost					
Sold la 1 ianuarie	115.612	63.558	5.012	465	184.647
Achizitia si transfer din imobilizari corporale in curs	(4.365)	4.959	-	5.989	6.583
Iesiri, transfer din imobilizari corporale in curs, writte-offs	-	(3.634)	-	(6.206)	(9.840)
Drept de utilizare – contracte noi	8.079	829	(30)	-	8.878
Drept de utilizare (terminarea anticipata a contractelor)	(1.163)	(645)	-	-	(1.808)
Sold la 31 decembrie	**118.163**	**65.067**	**4.982**	**248**	**188.460**
Amortizarea cumulata					
Sold la 1 ianuarie	42.935	53.309	1.211	-	97.455
Cheltuieli cu amortizarea	9.554	3.461	1.307	-	14.322
Cheltuieli cu deprecierea	-	(135)	-	-	(135)
Iesiri	(1.414)	(4.261)	-	-	(5.675)
Sold la 31 decembrie	**51.075**	**52.374**	**2.518**	**-**	**105.967**
Valoarea neta contabila					
Sold la 1 ianuarie	**72.677**	**10.249**	**3.801**	**465**	**87.192**
Sold la 31 decembrie	**67.088**	**12.693**	**2.464**	**248**	**82.493**

La 31 decembrie 2025, Grupul are incheiate contracte de inchiriere in valoare de 23.549 mii RON (31 decembrie 2024: 27.440 mii RON) pentru terenuri, cladiri, echipamente si mijloace de transport.

La 31 decembrie 2025, Banca are incheiate contracte de inchiriere in valoare de 21.541 mii RON (31 decembrie 2024: 25.135 mii RON) pentru terenuri, cladiri, echipamente si mijloace de transport.

Inchirierile sunt incheiate pentru o perioada de cel putin 1 an si pot avea optiuni de prelungire. Dreptul de utilizare a activelor pe clase de articole este prezentat in Nota 45.

30. DEPOZITE DE LA BANCI

	Grup		Banca	
Mii LEI	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
Depozite la vedere	164.026	-	164.026	-
Depozite la termen	112.078	-	112.078	-
Depozite colaterale	-	-	-	-
Sume in tranzit	4.673	4.905	4.673	4.905
Total	**280.777**	**4.905**	**280.777**	**4.905**

31. DEPOZITE DE LA CLIENTI

	Grup		Banca	
Mii LEI	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
Clienti persoane fizice				
Plati la cerere	322.944	329.498	322.944	329.498
Depozite la termen	1.887.569	1.763.492	1.887.569	1.763.492
Depozite colaterale	1.678	2.508	1.678	2.508
Clienti persoane juridice				
Conturi curente	314.198	309.836	315.602	313.210
Depozite la vedere	344.140	58.915	344.140	73.915
Depozite la termen	1.051.207	1.077.451	1.074.752	1.087.208
Depozite colaterale	115.934	97.309	150.930	116.602
Sume in tranzit	1.371	15.768	1.363	15.760
Total	**4.039.041**	**3.654.777**	**4.098.978**	**3.702.193**

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR 2026
Initialised for identification

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

Mii LEI	Banca			
	31 decembrie 2025		31 decembrie 2024	
	Suma	Procent in total depozite(%)	Suma	Procent in total depozite(%)
Clienti persoane fizice	2.212.191	53,97	2.095.498	56,60
Clienti persoane juridice	1.701.414	41,51	1.421.151	38,39
Sectorul financiar si cel imobiliar	195.036	4,76	433.388	11,71
Industrie	274.591	6,70	99.660	2,69
Altele	337.749	8,24	97.917	2,64
Constructii	130.162	3,18	156.603	4,23
Informatica, cercetare, dezvoltare	57.115	1,39	8.133	0,22
Comert	152.657	3,72	92.415	2,50
Transport	149.054	3,64	95.298	2,57
Servicii profesionale	19.926	0,49	29.041	0,78
Servicii	286.584	6,99	317.176	8,57
Agricultura	85.845	2,09	67.645	1,83
Hoteluri si restaurante	12.695	0,31	23.875	0,64
Administratie publica si aparare	185.373	4,52	185.544	5,01
Total	4.098.978	100,00	3.702.193	100,00

32. IMPRUMUTURI DE LA BANCI SI ALTE INSITUTII FINANCIARE

Mii LEI	Grup		Banca	
	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
Denumire finantator				
EFSE - European Fund for Southeast Europe *(i)*	32.834	13.653	-	-
Intesa Sanpaolo Romania S.A.*(ii)*	13.972	21.459	-	-
Raiffeisen Bank S.A. *(iii)*	15.044	10.616	-	-
Symbiotics Sicav (Lux.) *(iv)*	15.820	28.485	-	-
Casa de Economii si Consemnatiuni *(v)*	29.562	29.576	-	-
Council of Europe Development Bank *(vi)*	51.188	25.068	-	-
Redi Economic Development S.A.*(vii)*	3.823	4.974	-	-
Cardano Impact Financial Inclusion Fund *(viii)*	10.141	14.986	-	-
International Finance Corporation (IFC) *(ix)*	50.924	74.344	50.924	74.344
European Investment Bank (EIB) *(x)*	121,259	62,204	121,259	62,204
Total	344.567	285.365	172.183	136.548

Semnat pentru identificare
KPMG
27. MAR. 2026
Initialised for identification

(i) European Fund for Southeast Europe (EFSE)

Grupul are in derulare 2 contracte de finantare cu EFSE incheiate in noiembrie 2024 si decembrie 2025 in suma de 23.023 mii lei si respectiv 9.811 mii lei cu o maturitate finala in 30 octombrie 2028 si respectiv in 31 ianuarie 2031.
Valoarea ramasa de plata la 31 decembrie 2025 este de 32.834 mii lei.

(ii) Intesa Sanpaolo Romania S.A.

Grupul are in derulare 2 contracte de finantare de la Intesa Sanpaolo Romania S.A. (fosta First Bank S.A.) incheiate in august 2021 in suma de 22.800 mii lei cu maturitate in februarie 2026 si in martie 2023 in suma de 6.400 mii lei cu maturitate in septembrie 2027.
Valoarea ramasa de plata la 31 decembrie 2025 este de 13.972 mii lei.

(iii) Raiffeisen Bank S.A.

In luna iulie 2023 Grupul a obtinut majorarea facilitatii de credit cu suma de 3.000 mii lei pana la plafonul maxim de 20.000 mii lei, cu o maturitate pana la 31.07.2028.
Valoarea ramasa de plata la 31 decembrie 2025 este de 15.044 mii lei.

(iv) Symbiotics Sicav (Lux.)

Grupul are in derulare 4 imprumuturi de la Symbiotics Sicav (Lux.) in suma totala de 17.500 mii lei cu maturitati finale in martie 2026 si august 2027.

Valoarea ramasa de plata la 31 decembrie 2025 este de 15.820 mii lei.

(v) CEC Bank S.A.

Grupul are in derulare o facilitate de imprumut de la CEC Bank SA cu o limita de 29.700 mii lei avand o maturitate in 23 octombrie 2027.

Valoarea ramasa de plata la 31 decembrie 2025 este de 29.562 mii lei.

(vi) Banca pentru Dezvoltare a Consiliului Europei

In mai 2025, Grupul a mai obtinut un imprumut de la Banca pentru Dezvoltare a Consiliului Europei in suma de 5.000 mii eur cu o perioada de gratie de 3 ani si o maturitate in mai 2032. Imprumutul se adauga celui deja obtinut in 20.12.2023 in suma de 10.000 mii eur cu maturitatea in ianuarie 031

Valoarea ramasa de plata la 31 decembrie 2025 este de 51.188 mii lei.

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR 2026
Initialised for identification

(vii) Redi Economic Development S.A.

In februarie 2023, Grupul a obtinut o 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 decembrie 2025 este de 3.823 mii lei.

(viii) 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 decembrie 2025 este de 10.141 mii lei.

(ix) 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 decembrie 2025 este de 50.924 mii lei.

(x) European Investment Bank (EIB)

In iulie 2024, Banca a semnat un contract de imprumut cu Banca Europeana de Investistii (EIB), in valoare de 50.000 mii euro pentru o perioada de 10 ani , cu maximum 4 transe de tragere si conditii de rambursare in rate egale de 600 mii EUR la fiecare 6 luni. Banca a efectuat prima Transa la data de 27 decembrie 2024 in valoare de 12.500 mii EUR si a doua Transa in octombrie 2025 in valoare de 12.500 mii EUR.

Valoarea ramasa de plata la 31 decembrie 2025 este de 121.259 mii lei.

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

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialed for identification

Semnat pentru identificare
KPMG
27. MAR. 2026
Initialised for identification

33. ALTE DATORII FINANCIARE

Mii LEI	Grup		Banca	
	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024 Retratat	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024 Retratat
Datorii financiare catre detinatorii de unitati de fond	-	7.377	-	-
Instrumente financiare derivate	347	-	347	-
Alte datorii financiare	50.181	51.091	42.611	48.593
Datorii din contracte de leasing	25.078	28.625	23.069	26.640
Total	**75.606**	**87.093**	**66.027**	**75.233**

Grupul a clasificat unitatile de fond emise de FDI Patria Stock, FDI Patria Global si FDI Patria EURO Obligatiuni ca datorii financiare. Pozitia "Datorii financiare catre detinatorii de unitati de fond" reprezinta valoarea detinerilor altor investitori in cele 3 fonduri. A se vedea Nota 5.
In cursul anului 2025, FDI Patria Stock, FDI Patria Global si Patria EURO Obligatiuni au indeplinit criteriile pentru a fi reclasificate ca active financiare detinute pentru vanzare. Vezi Nota 46.

34. PROVIZIOANE

Mii LEI	Grup		Banca	
	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
Provizioane pentru angajamente de creditare si garantii financiare	2.273	2.997	2.209	2.992
Provizion privind costurile salariale	4.311	4.669	3.205	3.472
Provizioane pentru litigii	2.273	2.679	2.268	2.672
Alte provizioane	16	1.702	-	1.700
Total	**8.873**	**12.047**	**7.682**	**10.836**

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 salariati in decursul anului, provizion de restructurare, provizion privind participarea salariatilor la profit precum si taxele aferente.

Provizioanele pentru angajamente de creditare si garantii financiare pot fi analizate dupa cum urmeaza:

	Grup		Banca	
Mii LEI	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
Sold la 1 ianuarie	2.997	1.677	2.992	1.677
Cheltuieli cu constituirea de provizion in cursul anului	7.922	6.381	7.552	6.187
Venituri din anulari de provizioane	(8.654)	(5.080)	(8.344)	(4.872)
Diferente de curs valutar	7	18	9	-
Sold la 31 decembrie	**2.273**	**2.997**	**2.209**	**2.992**

Miscarile in provizionul privind costurile salariale sunt prezentate mai jos:

	Grup		Banca	
Mii LEI	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
Sold la 1 ianuarie	4.669	5.577	3.472	4.195
Cheltuieli cu provizioanele	1.572	3.182	1.283	2.766
Venituri din reluari de provizion	(1.930)	(4.090)	(1.550)	(3.489)
Sold la 31 decembrie	**4.311**	**4.669**	**3.205**	**3.472**

Miscarile de provizioane pentru litigii sunt prezentate mai jos:

	Grup		Banca	
Mii LEI	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
Sold la 1 ianuarie	2.679	2.829	2.672	2.822
Cheltuieli cu constituirea de provizion in cursul anului	477	1.176	477	1.170
Venituri din anulari de provizioane	(890)	(1.326)	(890)	(1.320)
Diferente de curs valutar	7	-	9	-
Sold la 31 decembrie	**2.273**	**2.679**	**2.268**	**2.672**

Semnat pentru identificare
KPMG
27. MAR. 2026
Initialised for identification

Semnat pentru identificare
KPMG
27. MAR. 2026
Initialed for identification

35. ALTE DATORII

Mii LEI	Grup		Banca	
	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
Alte datorii	64	293	62	247
Datorii la bugetul statului	4.564	4.359	4.076	3.718
Alte venituri de primit	1.046	769	1.047	770
Impozit de platit	8.107	594	8.152	210
Total	**13.781**	**6.015**	**13.337**	**4.945**

36. DATORII SUBORDONATE

Mii LEI	Grup		Banca	
	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
Sold la 1 ianuarie	84.487	94.488	59.391	69.385
Imprumuturi subordonate noi	40.788	-	40.788	-
Rambursari si diferente de curs	2.585	(10.001)	2.540	(9.994)
Sold la 31 decembrie	**127.860**	**84.487**	**102.719**	**59.391**

Grupul are in sold la 31 decembrie 2025 si 31 decembrie 2024 urmatoarele imprumuturi subordonate:

- 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. In data de 4 iunie 2025 a fost semnat un act aditional prin care a fost extinsa maturitatea imprumutului cu inca 3 ani (11 Noiembrie 2032) si s-a modificat rata de dobanda in EURIBOR 6M + 5,25%.
- 5.000 mii EUR imprumut subordonat acordat de Fondul European de Investitii („EIF") cu dobanda EURIBOR 3M + 3% p.a. si maturitate 10 ani (26.05.2033) Contractul de imprumut a fost semnat in 27.04.2023 iar tragerea a avut loc pe 26.05.2023. Prin aprobarea Bancii Nationale a Romaniei nr. VI/3/10260/22.06.2023 acest imprumut a fost inclus in Fondurile proprii de nivel 2 ale Bancii;
- 8.000 mii EUR 8,000 thousand representing subordinated loan granted by The European Fund for Southeast Europe S.A., SICAV-SIF ("EFSE") with interest rate EURIBOR 6M + 5,25% p.a si maturitate de 7 ani (16.06.2032). Data semnarii contractului de imprumut a fost 04.06.2025 iar data tragerii 16.06.2025. Prin aprobarea Bancii Nationale a Romaniei nr. VI/3/10072/09.07.2025 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; maturitate 13.06.2029
- 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.

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialised for identification

37. TITLURI DE DATORIE EMISE

Mii LEI	Grup		Banca	
	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
Obligatiuni subordonate	67.563	65.557	67.563	65.557
Total	**67.563**	**65.557**	**67.563**	**65.557**

Grupul are in sold la 31 decembrie 2025 si 31 decembrie 2024 2 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).

38. CAPITAL SOCIAL SI PRIME DE CAPITALURI PROPRII

Mii LEI	Grup		Banca	
	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
Capital social conform Registrului Comertului	323.839	332.181	323.839	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
Capital social conform IFRS	**328.139**	**332.181**	**328.139**	**332.181**

Actionarii principali sunt prezentati mai jos:

	31 decembrie 2025		31 decembrie 2024	
Denumire actionar	Numar de actiuni Patria Bank	Procent detinere(%)	Numar de actiuni Patria Bank	Procent detinere(%)
EEAF Financial Services B.V.	2.755.927.215	85,10	2.755.927.215	84,05
Persoane fizice	351.495.959	10,85	460.113.420	14,03
Persoane juridice	130.967.384	4,05	62.773.741	1,92
Total	**3.238.390.558**	**100,00**	**3.278.814.376**	**100,00**

(*) Nicio persoana fizica nu detine mai mult de 10% din actiuni.

39. CASTIG PER ACTIUNE

	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
Numar de actiuni la inceputul perioadei	3.278.814.376	3.278.814.376
Diminuare capital social	(40.423.818)	-
Numar de actiuni la sfarsitul perioadei	**3.238.390.558**	**3.278.814.376**

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

Grup

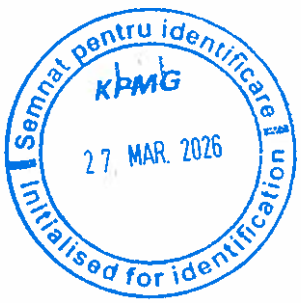
31 decembrie 2025	Nr. actiuni in circulatie	Nr. zile
Numar de actiuni 01.01.2025-03.09.2025	3.278.814.376	365
Numar de actiuni 04.09.2025-31.12.2025	3.238.390.558	27
Numarul mediu de actiuni	3.518.366.554	365
Rezultatul perioadei la 31.12.2025	**51.481.915**	
Rezultatul pe actiuni (LEI/actiuni)	**0,0146**	

31 decembrie 2024	Nr. actiuni in circulatie	Nr. zile
Numar de actiuni 01.01.2024-31.12.2024	3.278.814.376	366
Numarul mediu de actiuni	3.278.814.376	366
Rezultatul perioadei la 31.12.2024	**38.167.763**	
Rezultatul pe actiuni (LEI/actiuni)	**0,0116**	

Banca

31 decembrie 2025	Nr. actiuni in circulatie	Nr. zile
Numar de actiuni 01.01.2025-03.09.2025	3.278.814.376	365
Numar de actiuni 04.09.2025-31.12.2025	3.238.390.558	27
Numarul mediu de actiuni	3.518.366.554	365
Rezultatul perioadei la 31.12.2025	**50.211.647**	
Rezultatul pe actiuni (LEI/actiuni)	**0,0143**	

31 decembrie 2024	Nr. actiuni in circulatie	Nr. zile
Numar de actiuni 01.01.2024-31.12.2024	3.278.814.376	366
Numarul mediu de actiuni	3.278.814.376	366
Rezultatul perioadei la 31.12.2024	**32.711.894**	
Rezultatul pe actiuni (LEI/actiuni)	**0,0100**	



40. RAPORTAREA PE SEGMENTE

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

- Credite si avansuri acordate clientelei (Nota 21);
- Depozite de la clienti (Nota 31) in conformitate cu raportarea interna pentru factori de decizie.

Avand in vedere urmatoarele criterii, Banca si Grupul nu prezinta exhaustiv 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.

41. REZERVE

La 31 decembrie 2025 si la 31 decembrie 2024 rezervele au fost dupa cum urmeaza:

	Grup		Banca	
Mii LEI	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
Rezerve din reevaluarea activelor financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global	12.675	(12.721)	12.675	(12.721)
Rezerve din reevaluarea imobilizarilor corporale	21.377	23.170	19.668	21.461
Rezerve legale	23.212	19.617	21.523	18.301
Alte rezerve	12.183	14.678	12.183	14.678
Total	**69.447**	**44.744**	**66.049**	**41.719**



Miscarile in rezervele din reevaluarea activelor financiare masurate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global sunt dupa cum urmeaza:

Mii LEI	Grup Total brut	Impozit amanat	Total net
Sold la 1 ianuarie 2025	(15.144)	2.423	(12.721)
Castig/(Pierdere) net(a) aferent/(a) instrumentelor de datorie evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global reciclata in contul de profit sau pierdere	(3.591)	575	(3.016)
Castig/(pierdere) aferent/(a) instrumentelor de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	25.861	(4.138)	21.723
Castig net/(pierdere) din investitii masurate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	7.963	(1.274)	6.689
Sold la 31 decembrie 2025	**15.089**	**(2.414)**	**12.675**
Sold la 1 ianuarie 2024	(9.134)	1.461	(7.673)
Castig/(Pierdere) net(a) aferent/(a) instrumentelor de datorie evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global reciclata in contul de profit sau pierdere	(5.784)	925	(4.859)
Castig/(pierdere) aferent/(a) instrumentelor de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	(1.558)	249	(1.309)
Castig net/(pierdere) din investitii masurate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	1.332	(213)	1.119
Sold la 31 decembrie 2024	**(15.144)**	**2.422**	**(12.721)**

Mii LEI	Banca Total brut	Impozit amanat	Total net
Sold la 1 ianuarie 2025	(15.144)	2.423	(12.721)
Castig/(Pierdere) net(a) aferent/(a) instrumentelor de datorie evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global reciclata in contul de profit sau pierdere	(3.591)	575	(3.016)
Castig/(pierdere) aferent/(a) instrumentelor de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	25.861	(4.138)	21.723
Castig net/(pierdere) din investitii masurate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	7.963	(1.274)	6.689
Sold la 31 decembrie 2025	**15.090**	**(2.414)**	**12.675**
Sold la 1 ianuarie 2024	(9.134)	1.461	(7.673)
Castig/(Pierdere) net(a) aferent/(a) instrumentelor de datorie evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global reciclata in contul de profit sau pierdere	(5.784)	925	(4.859)
Castig/(pierdere) aferent/(a) instrumentelor de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	(1.558)	249	(1.309)
Castig net/(pierdere) din investitii masurate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	1.332	(213)	1.119
Sold la 31 decembrie 2024	**(15.144)**	**2.423**	**(12.721)**



Miscarile in rezervele din reevaluarea imobilizarilor corporale sunt dupa cum urmeaza:

Mii LEI	Total brut	Grup Impozit amanat	Total net
Sold la 1 ianuarie 2025	27.014	(3.845)	23.170
Rezultat net din reevaluare	-	-	-
Realizarea rezervei din reevaluare	(2.135)	342	(1.793)
Sold la 31 decembrie 2025	**24.879**	**(3.503)**	**21.377**
Sold la 1 ianuarie 2024	32.589	(4.737)	27.852
Rezultat net din reevaluare	-	-	-
Realizarea rezervei din reevaluare	(5.575)	892	(4.683)
Sold la 31 decembrie 2024	**27.014**	**(3.845)**	**23.170**

Mii LEI	Total brut	Banca Impozit amanat	Total net
Sold la 1 ianuarie 2025	24.979	(3.518)	21.461
Rezultat net din reevaluare	-	-	-
Realizarea rezervei din reevaluare	(2.135)	342	(1.793)
Sold la 31 decembrie 2025	**22.844**	**(3.176)**	**19.668**
Sold la 1 ianuarie 2024	30.554	(4.410)	26.144
Rezultat net din reevaluare	-	-	-
Realizarea rezervei din reevaluare	(5.575)	892	(4.683)
Sold la 31 decembrie 2024	**24.979**	**(3.518)**	**21.461**

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 Bancii 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.

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialised for identification

Semnat pentru identificare
KPMG
27. MAR. 2026
Initialised for identification

42. RECONCILIEREA DATORIEI NETE

Tabelul de mai jos prezinta o analiza a datoriei Grupului si a Bancii pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2025. Elementele de datorie sunt cele care sunt raportate ca fiind imprumutate in situatia fluxurilor de trezorerie.

	Grup			Banca		
Mii LEI	Imprumuturi pe termen lung de la banci si alte institutii financiare	Imprumuturi subordonate	Total	Imprumuturi pe termen lung de la banci si alte institutii financiare	Imprumuturi subordonate	Total
Datorii nete la 1 ianuarie 2025	285.365	150.044	435.409	136.548	124.948	261.496
Fluxuri nete numerar	54.526	39.793	94.319	31.088	39.793	70.881
Miscari nemonetare	478	1.457	1.935	348	1.413	1.761
Diferente curs valutar	4.198	4.129	8.327	4.199	4.128	8.327
Datorii nete la 31 decembrie 2025	344.567	195.423	539.990	172.183	170.282	342.465
Datorii nete la 1 ianuarie 2024	230.488	159.681	390.169	98.918	134.578	233.496
Fluxuri nete numerar	54.165	(10.007)	44.158	37.310	(10.007)	27.303
Miscari nemonetare	726	382	1.108	334	389	723
Diferente curs valutar	(14)	(12)	(26)	(14)	(12)	(26)
Datorii nete la 31 decembrie 2024	285.365	150.044	435.409	136.548	124.948	261.496

43. 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 portiuni 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.

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 provizionele aferente angajamentelor de creditare a se vedea Nota 34.
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.

	Grup		Banca	
Mii LEI	**31 decembrie 2025**	**31 decembrie 2024**	**31 decembrie 2025**	**31 decembrie 2024**
Scrisori de garantie acordate clientelei	111.086	329.202	111.086	329.202
Angajamente de acordare credite	414.277	405.837	413.065	405.557
Total	**525.363**	**735.039**	**524.151**	**734.759**

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.

Semnat pentru identificare
KPMG
27. MAR. 2026
Initialised for identification

Semnat pentru identificare
KPMG
27. MAR. 2026
Initialised for identification

Litigii

La 31 decembrie 2025 provizionul pentru litigii, in care Grupul are calitatea de parat, este in valoare de 1.488 mii LEI (31 decembrie 2024: 1.449 mii LEI).
Grupul considera ca acestea nu vor avea efecte materiale adverse in rezultatele si pozitia financiara.

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.

Datoria fata de actionarii minoritari privind drepturile de retragere la fuziune

In cadrul procesului de fuziune prin absorbtie dintre fosta Banca Comerciala Carpatica SA (in calitate de banca absorbanta) si fosta Patria Bank SA (in calitate de banca absorbita), ambele banci au publicat proceduri de retragere ale actionarilor minoritari, astfel:

- in data de 04 octombrie 2016 „Procedura de retragere a actionarilor din Banca Comerciala Carpatica S.A in contextul fuziunii cu Patria Bank S.A"; si
- in data de 08 noiembrie 2016 „Procedura de retragere a actionarilor din Patria Bank S.A. in contextul fuziunii cu Banca Comerciala Carpatica S.A.".

Conform acestor Proceduri de retragere orice actionar care:

(a) nu a votat in favoarea fuziunii in cadrul Adunarii Generale a Actionarilor (AGA) desfasurata la data de 5 Octombrie 2016 / 8 Noiembrie 2016, respectiv:

(i) a votat impotriva fuziunii,
(ii) s-a abtinut de la vot sau
(iii) nu a fost prezent, personal, prin reprezentare sau prin exercitarea votului prin corespondenta, la AGA si

(b) are calitatea de actionar al bancii absorbante atat la data de referinta (26 septembrie 2016 pentru BCC si 1 noiembrie 2016 pentru Patria Bank), cat si la data de 30 decembrie 2016 pentru BCC, respectiv 28 aprilie 2017 pentru Patria Bank, putea sa-si exercite dreptul de retragere din calitatea de actionar in perioada 5 octombrie 2016 - 7 noiembrie 2016 (BCC) / 9 noiembrie 2016 – 9 decembrie 2016 (Patria Bank).

Pretul pe actiune stabilit prin procedurile de retragere a fost determinat de un evaluator independent, numit de un judecator, conform cerintelor Legii societatilor comerciale (Legea 31/1990) la cererea celor doua banci astfel:

(i) pentru obligatia de cumparare a BCC 0,0896 LEI / actiune; si
(ii) pentru obligatia de cumparare a Patria Bank 0,2702 LEI / actiune.

Potrivit procedurilor de retragere a actionarilor mentionate mai sus, trei dintre actionarii minoritari ai Bancii Comerciale Carpatica si doi dintre actionarii minoritari ai Patria Bank si-au exercitat dreptul de retragere pentru un numar de actiuni, reprezentand 18,83% din capitalul social al Bancii Carpatica pre-fuziune si 0,0003% din capitalul social al Patria Bank pre-fuziune. Patria Bank rezultata din fuziune, ca succesor legal al ambelor banci

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialed for identification

implicate in fuziune, a preluat obligatiile de rascumparare mentionate mai sus, in conditiile specificate in procedurile de retragere aplicabile actionarilor fiecarei banci. Valoarea totala a drepturilor de retragere fiind de 37.239.190,58 LEI.

Avand in vedere ca la data de 26 Octombrie 2017 s-a realizat o reducere a capitalului social al Patria Bank rezultata din fuziune, pentru acoperirea pierderilor acumulate, prin reducerea numarului de actiuni, iar, pentru ca la data reducerii capitalului actiunile pentru care s-a exprimat dreptul de retragere nu fusesera rascumparate, in cadrul operatiunii de reducere de capital s-au conservat drepturile actionarilor minoritari asupra valorii actiunilor pentru care s-a exprimat dreptul de retragere. Astfel, pentru 250.882.873 actiuni din 2.271.217.313 actiuni ramase dupa reducerea de capital (respectiv 11,04% din capitalul social al bancii rezultate din fuziune), la data prezentelor situatii financiare exista drepturi de retragere.

Intrucat aceasta operatiune de rascumparare a actiunilor proprii reprezinta in fapt o distribuire a capitalului catre actionarii minoritari, realizarea acesteia este conditionata de aprobarea prealabila a Bancii Nationale a Romaniei (BNR), conform art. 15^{1a} coroborat cu art.3 lit.j) din Regulamentul BNR nr. 6/2008 si conform art. 77 si 78 din Regulamentul UE 575/2013 si al art.126^{2} din Ordonanta de urgenta 99/2006.
Pentru ca procedurile de retragere publicate de cele doua banci implicate in fuziune prevad posibilitatea unor rascumparari partiale ale actiunilor pentru care exista drepturi de retragere exprimate, pe masura ce exista posibilitatea rascumpararii, chiar si partiale, conform prevederilor legale aplicabile bancii, in data de 2.09.2021 urmare parcurgerii procedurilor prevazute de art 77 si 78 din CRR, Banca a anuntat rascumpararea partiala de actiuni proprii in valoare de 1.089.572 lei, proportional de la actionarii care au formulat cereri de retragere in cadrul procesului de fuziune, conform celor inscrise in Procedurile de Retragere.
Rascumpararea partiala a actiunilor si plata pretului a fost conditionata de blocarea in cont (indisponibilizarea) a actiunilor, in Sectiunea I a Depozitarului Central incepand cu data indisponibilizarii si pana la data realizarii transferului dreptului de proprietate. Fiecare actionar care a formulat cerere de retragere, in conformitate cu Procedurile de Retragere, a avut obligatia sa deruleze procedurile de indisponibilizare a actiunilor rascumparabile partial.
Banca a primit o singura cerere de indisponibilizare pana la termenul de 20 septembrie 2021, pentru un numar de 16.190 actiuni PBK, pentru care Depozitarul Central SA a confirmat ca a operat indisponibilizarea si a platit suma de 2.371 lei catre actionarul respectiv. Actiunile au fost transferate de catre Depozitarul Central in proprietatea Patria Bank S.A. in conformitate cu reglementarile aplicabile.

La data de 18.10.2018 Banca a primit cererea de chemare in judecata, in dosarul nr. 22659/3/2018, la Tribunalul Bucuresti, formulata de reclamantul Ilie Carabulea, prin care acesta a solicitat ca Banca sa fie obligata la plata sumei de 36,437,587.02 lei, reprezentand contravaloarea actiunilor detinute la capitalul social al Bancii Comericale Carpatica S.A., pentru care si-a exercitat dreptul de retragere la data de 25.10.2016, precum si plata dobanzilor legale de la data formularii actiunii si pana la dta platii efective, si a cheltuielilor de judecata. La data de 11.07.2019 Tribunalul Bucuresti a respins cererea de chemare in judecata ca prematura (sentinta civila nr. 2096/2019). La data de 30.01.2020 Curtea de Apel Bucuresti a comunicat Bancii cererea de apel formulata de dl. Ilie Carabulea impotriva sentintei civile nr. 2096/2019 pronuntata de Tribunalul Bucuresti in dosarul nr. 22659/3/2018.

La data de 23.07.2020 Curtea de Apel Bucuresti a respins apelul formulat de Ilie Carabulea ca nefondat (decizia civila nr.904 / 23.07.2020). Impotriva acestei decizii dl. Ilie Carabulea a formulat recurs. Prin decizia

Semnat pentru identificare
KPMG
27. MAR. 2026
Initialed for identification

pronuntata in data de 21.10.2021, Inalta Curte de Casatie si Justitie a respins ca nefondat recursul declarat de dl. Ilie Carabulea.
La 27 iunie 2023 Patria Bank S.A. a primit in dosarul nr. 8937/3/2023, somatia formulata de reclamantul, Ilie Carabulea, prin care se pretinde obligarea Bancii de a obtine aprobarea Bancii Nationale a Romaniei pentru efectuarea operatiunii de rascumparare a actiunilor detinute de domnul Carabulea, la valoarea stabilita in cadrul fuziunii prin absorbtie aprobata de Adunarea Generala a Actionarilor Bancii Comerciale Carpatica S.A. din 05.10.2016.

In dosarul nr. 8937/3/2023 instanta de fond (Tribunalul Bucuresti), s-a pronuntat la data de 20.12.2023 (sentinta civila nr.3157), in sensul respingerii cererii de chemare in judecata ca neintemeiata.
Impotriva acestei hotarari dl. Ilie Carabulea a formulat apel, care a fost respins ca nefondat prin decizia nr. 1032/27.06.2024 pronuntata de Curtea de Apel Bucuresti.
Impotriva acestei hotarari dl. Carabulea a formulat recurs, aflat pe rol la Inalta Curte de Casatie si Justitie. Cauza se afla în procedură de filtru. Primul termen de judecata urmeaza a fi alocat ulterior.

La 16 decembrie 2024 Banca Nationala a Romaniei a comunicat aprobarea unei alte proceduri partiale de rascumparare a actiunilor de la actionarii care au votat impotriva fuziunii dintre fosta Banca Patria si Banca Comerciala Carpatica si si-au exercitat dreptul de retragere conform art. 134 din Legea societatilor nr. 31/1990. Rambursarea partiala a actiunilor aprobata de BNR a avut o valoare de 6.000 mii lei si a fost finalizata la data de 18 februarie 2025 cand Depozitarul Central a notificat transferul actiunilor rascumparate in contul Patria Bank.

La 9 octombrie 2025 Banca Nationala a Romaniei a comunicat aprobarea unei alte proceduri partiale de rascumparare a actiunilor de la actionarii care au votat impotriva fuziunii dintre fosta Banca Patria si Banca Comerciala Carpatica si si-au exercitat dreptul de retragere conform art. 134 din Legea societatilor nr. 31/1990. Rambursarea partiala a actiunilor aprobata de BNR a avut o valoare de 9.000. mii lei si a fost finalizata la data de 4 decembrie 2025 cand Depozitarul Central a notificat transferul actiunilor rascumparate in contul Patria Bank.

Carpatica Invest SA (in dizolvare)

Patria Bank SA detine 95,68% din actiuni la capitalul social al Carpatica Invest. Carpatica Invest SA a fost o societate care presta servicii de investitii financiare și a functionat in conformitate cu reglementarile Autoritatii de Supraveghere Financiara (ASF). Actionarul principal la acel moment – Banca Comerciala Carpatica SA – a luat decizia de dizolvare a societatii (hotarare AGEA din 29.09.2014).
Lichidatorul desemnat de Adunarea Generala Extraordinara a Actionarilor Carpatica Invest S.A. a solicitat deschiderea procedurii simplificate de insolventa, aceasta fiind deschisa prin decizia nr. 928/03.11.2016 a Tribunalului Sibiu, in dosarul nr. 2127/85/2016. Avand in vedere decizia de dizolvare și impactul nesemnificativ al consolidarii SSIF Carpatica Invest SA, Grupul a decis sa modifice sfera consolidarii prin excluderea Carpatica Invest SA.
Pe rolul Tribunalului Bucuresti, a fost inregistrat dosarul penal nr. 19883/3/2017*a1, in care Carpatica Invest S.A. a avut 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 (sechestru asigurator) asupra bunurilor inculpatilor, inclusiv asupra bunurilor din patrimoniul societatii Carpatica Invest.
In dosarul penal nr.19883/3/2017* al Tribunalului Bucuresti, a fost pronuntata pe fond urmatoarea solutie (Hotararea 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 Carpatica Invest. Impotriva solutiei, s-au formulat apeluri de mai multe parti. Curtea de Apel Bucuresti a pronuntat decizia nr. 670/06.04.2023 prin care hotararea primei instante a fost partial desfiintata, iar cauza penala impotriva SSIF Carpatica Invest a fost clasata cu privire la savarșirea infractiunilor (ca urmare a indeplinirii termenului de prescriptie prevazut de legea penala). Toate celelalte dispozitii cuprinse in hotararea primei instante au fost mentinute, respectiv paratii au fost obligati solidar la plata unor sume de bani catre partile civile; au fost mentinute masurile asiguratorii instituite in cursul urmaririi penale (sechestru).
Dosarul de insolventa 2127/85/2016 aflat pe rolul Tribunalului Sibiu are termen de judecata la data de 07.05.2026, in vederea continuarii procedurii.

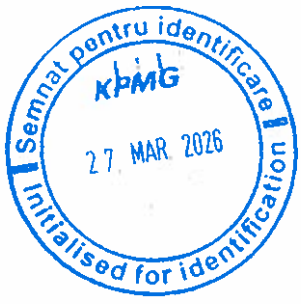
44. TRANZACTII CU PARTI AFILIATE IN RELATII SPECIALE

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 decembrie 2025 cu EEAF Financial Services B.V. (parinte), membrii Consiliului de Administratie, membrii Comitetului Executiv si salariatii Bancii care detineau functii cheie la 31 decembrie 2025.

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



Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialised for identification

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

	31 decembrie 2025				31 decembrie 2024			
Mii LEI	**Actionar majoritar direct**	**Alte entitati afiliate**	**Personal cheie**	**Alte parti afiliate**	**Actionar majoritar direct**	**Alte entitati afiliate**	**Personal cheie**	**Alte parti afiliate**
Venituri din dobanzi si asimilate calculate utilizand rata efectiva a dobanzii	-	-	31	1.508	-	-	18	1.637
Cheltuieli cu dobanzile si asimilate	-	-	(127)	(62)	-	-	(996)	(45)
Venituri din comisioane si speze	-	-	1	246	-	-	2	164
Cheltuieli cu comisioane si speze	-	-	(6)	-	-	-	(4)	-
Cheltuieli nete cu ajustarile pentru deprecierea activelor financiare	-	-	(5)	1.422	-	-	(5)	(2.289)
Alte cheltuieli operationale si administrative	(1.066)	-	(40)	-	-	-	(20)	-
Dividende	-	1.722	-	-	-	848	-	-

Venituri din dividende au fost 1.722 mii LEI (2024: 848 mii LEI) reprezentand profitul platit proportional participarii Grupului.

Soldurile Grupului cu parti afiliate sunt urmatoarele:

	31 decembrie 2025				31 decembrie 2024			
Mii LEI	**Actionar majoritar direct**	**Alte entitati afiliate**	**Personal Cheie**	**Alte parti afiliate**	**Actionar majoritar direct**	**Alte entitati afiliate**	**Personal Cheie**	**Alte parti afiliate**
Active financiare								
Active financiare masurate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	3.068	-	-	-	2.187	-	-
Credite si avansuri acordate clientelei	-	-	1.844	14.388	-	-	1.032	12.139
Alte active financiare	-	-	-	-	-	-	-	-
Datorii								
Depozite de la client	69	-	6.139	7.005	69	-	9.631	5.138
Datorii subordinate	-	-	-	-	-	-	179	-
Provizioane	-	-	-	13	-	-	1	21
Alte datorii financiare	-	-	-	5	-	-	-	4
Angajamente acordate clientele	-	-	134	16.474	-	-	180	14.994

Semnat pentru identificare
Initialed for identification
KPMG
27 MAR. 2026

Cheltuielile si veniturile Bancii cu parti afiliate in relatii speciale sunt urmatoarele:

	31 decembrie 2025					31 decembrie 2024				
Mii LEI	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	-	-	31	2.226	1.508	-	-	18	1.015	1.637
Cheltuieli cu dobanzile si asimilate	-	-	(127)	(222)	(62)	-	-	(996)	(174)	(45)
Venituri din comisioane si speze	-	-	1	53	246	-	-	2	37	164
Cheltuieli cu comisioane si speze	-	-	(6)	-	-	-	-	(4)	-	-
Castig / (pierdere) din active financiare masurate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	-	-	-	3.062	-	-	-	-	616	-
Cheltuieli nete cu ajustarile pentru deprecierea activelor financiare	-	-	(5)	24	1.422	-	-	(5)	68	(2.289)
Alte cheltuieli operationale si administrative	(1.066)	-	(40)	-	-	-	-	(20)	-	-
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea	-	-	-	(168)	-	-	-	-	(168)	-
Dividende	-	1.722	-	7.800	-	-	848	-	4.000	-

Soldurile Bancii cu partile afiliate sunt prezentate mai jos:

	31 decembrie 2025					31 decembrie 2024				
Mii LEI	Actionar majoritar direct	Alte entitati afiliate	Personal Cheie	Filiale	Alte parti afiliate	Actionar majoritar direct	Alte entitati afiliate	Personal Cheie	Filiale	Alte parti afiliate
Active financiare										
Active financiare masurate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	3.068	-	-	-	-	2.187	-	-	-
Active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	-	-	-	20.935	-	-	-	-	17.663	-
Credite si avansuri acordate clientelei	-	-	1.844	35.794	14.388	-	-	1.032	20.378	12.139
Titluri de participare detinute in filiale	-	-	-	40.522	-	-	-	-	40.296	-
Alte active financiare	-	-	-	228	-	-	-	-	411	-
Datorii										
Depozite de la client	69	-	6.139	65.763	7.005	69	-	9.631	48.458	5.138
Datorii subordinate	-	-	-	-	-	-	-	179	-	-
Provizioane	-	-	-	1	13	-	-	1	1	21
Alte datorii	-	-	-	-	5	-	-	-	-	4
Angajamente acordate clientele	-	-	134	10.403	16.474	-	-	180	4.208	14.994

Beneficiile pentru personalului cheie sunt prezentate mai jos:

	Grup		Banca	
Mii LEI	**31 decembrie 2025**	**31 decembrie 2024**	**31 decembrie 2025**	**31 decembrie 2024**
Beneficii pe termen scurt:				
- Cheltuielile cu salariile din care:	11.966	12.086	9.950	10.313
Contributii la asigurarile sociale	*1.101*	*1.009*	*219*	*227*
- Prime salariale pe termen scurt	1.091	1.234	837	916
- Beneficii	73	32	53	-
Beneficii post-angajare:				
-Sume acordate la incetarea contractului de munca	-	785	-	734
Total	**13.130**	**14.137**	**10.840**	**11.963**

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR 2026
Initialed for identification

45. 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 29).

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

Mii LEI	Grup 31 decembrie 2025				Grup 31 decembrie 2024			
	Cladiri si terenuri	**Echipamente**	**Mijloace de transport**	**Total**	**Cladiri si terenuri**	**Echipamente**	**Mijloace de transport**	**Total**
Drept de utilizare la 1 ianuarie	53.400	8.915	5.325	67.640	45.766	8.731	4.338	58.835
Contracte noi in perioada	9.351	-	-	9.351	8.079	829	987	9.895
Contracte incheiate in perioada	(1.052)	(316)	(1.488)	(2.856)	(445)	(645)	-	(1.090)
Sold la 31 decembrie	**61.699**	**8.599**	**3.837**	**74.135**	**53.400**	**8.915**	**5.325**	**67.640**
Amortizare la 1 ianuarie	34.363	3.952	1.884	40.199	28.017	2.934	293	31.244
Cheltuieli cu amortizarea in perioada	9.051	1.646	1.279	11.976	6.346	1.663	1.591	9.600
Cheltuieli cu amortizarea pentru contractele incheiate	(801)	(268)	(520)	(1.589)	-	(645)	-	(645)
Sold la 31 decembrie	**42.613**	**5.330**	**2.643**	**50.586**	**34.363**	**3.952**	**1.884**	**40.199**
Sold la 1 ianuarie	**19.037**	**4.963**	**3.441**	**27.441**	**17.749**	**5.797**	**4.045**	**27.591**
Sold la 31 decembrie	**19.086**	**3.269**	**1.194**	**23.549**	**19.037**	**4.963**	**3.441**	**27.440**

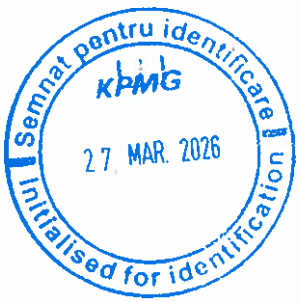
Semnat pentru identificare KPMG 27. MAR. 2026 Initialised for identification

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

Mii LEI	Banca 31 decembrie 2025				Banca 31 decembrie 2024			
	Terenuri si cladiri	Mobilier si echipamente	Mijloace de transport	Total	Terenuri si cladiri	Mobilier si echipamente	Mijloace de transport	Total
Drept de utilizare la 1 ianuarie	51.268	8.599	3.837	63.704	44.352	8.415	3.867	56.634
Contracte noi in perioada	7.580	-	-	7.580	8.079	829	(30)	8.878
Contracte incheiate in perioada	(1.052)	-	-	(1.052)	(1.163)	(645)	-	(1.808)
Sold la 31 decembrie	**57.796**	**8.599**	**3.837**	**70.232**	**51.268**	**8.599**	**3.837**	**63.704**
Amortizare la 1 ianuarie	33.521	3.684	1.364	38.569	27.437	2.714	78	30.229
Cheltuieli cu amortizarea in perioada	7.998	1.646	1.279	10.923	7.247	1.615	1.286	10.148
Cheltuieli cu amortizarea pentru contractele incheiate	(801)	-	-	(801)	(1.163)	(645)	-	(1.808)
Sold la 31 decembrie	**40.718**	**5.330**	**2.643**	**48.691**	**33.521**	**3.684**	**1.364**	**38.569**
Sold la 1 ianuarie	**17.747**	**4.915**	**2.473**	**25.135**	**16.915**	**5.701**	**3.789**	**26.405**
Sold la 31 decembrie	**17.078**	**3.269**	**1.194**	**21.541**	**17.747**	**4.915**	**2.473**	**25.135**

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

Mii LEI	Grup		Banca	
	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
Pana intr-un an	11.584	11.737	9.575	11.100
Intre 1 si 5 ani	13.494	17.598	13.494	17.598
Peste 5 ani	-	-	-	-
Total	**25.078**	**29.335**	**23.069**	**28.698**



B. Grupul ca locator

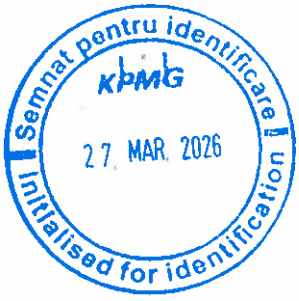
Grupul inchiriaza anumite proprietati si echipamente in conditii de leasing financiar in calitate de locator. Pentru venitul din dobanzi aferente creantelor care decurg din contractele de inchiriere ale Grupului, a se vedea Nota 8.

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.

Angajamente de leasing operational

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

	Grup		Banca	
Mii LEI	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
Pana intr-un an	-	-	176	187
Intre 1 si 5 ani	-	-	52	409
Peste 5 ani	-	-	-	-
	-	-		
Total	-	-	228	596



46. ACTIVE FINANCIARE DETINUTE IN VEDEREA VANZARII SI DATORII ASOCIATE ACESTOR ACTIVE

	Grup					
Mii LEI	31 decembrie 2025			31 decembrie 2024		
Denumirea filialei	**Valoare bruta**	**Ajustari pentru depreciere**	**Valoare neta**	**Valoare bruta**	**Ajustari pentru depreciere**	**Valoare neta**
SAI Patria Asset Management S.A.	5,428		5,428	-	-	-
Total	5,428	-	5,428	-	-	-

	Banca					
Mii LEI	31 decembrie 2025			31 decembrie 2024		
Denumirea filialei	**Valoare bruta**	**Ajustari pentru depreciere**	**Valoare neta**	**Valoare bruta**	**Ajustari pentru depreciere**	**Valoare neta**
SAI Patria Asset Management S.A.	1,774	-	1,774	-	-	-
Total	1,774	-	1,774	-	-	-

Active imobilizate si grupuri de active destinate cedarii, clasificate ca detinute pentru vanzare

Activele imobilizate sunt clasificate ca detinute pentru vanzare daca pot fi vandute in starea lor actuala, iar vanzarea este foarte probabila in termen de 12 luni de la data clasificarii ca detinute pentru vanzare. Daca activele urmeaza sa fie vandute ca parte a unui grup care poate include si datorii (de exemplu, o subsidiara), acestea sunt denumite grup de cedare detinut pentru vanzare.

Evaluarea caracterului de vanzare „foarte probabila" ia in considerare urmatoarele aspecte:

- nivelul adecvat de management este angajat intr-un plan de vanzare;
- un program activ de identificare a unui cumparator si de finalizare a vanzarii a fost deja initiat;
- activul trebuie sa fie promovat activ la un pret rezonabil comparativ cu valoarea sa justa curenta;
- vanzarea ar trebui sa fie finalizata in decurs de un an de la data clasificarii;
- actiunile necesare pentru finalizarea planului trebuie sa indice ca nu sunt probabile modificari semnificative ale planului si ca planul nu va fi retras.

Activele clasificate ca detinute pentru vanzare si activele care fac parte din grupurile de cedare detinute pentru vanzare sunt prezentate in bilant in pozitia „Active detinute pentru vanzare si grup de cedare".
Datoriile aferente grupurilor de cedare detinute pentru vanzare sunt prezentate in bilant in pozitia „Datorii asociate activelor detinute pentru vanzare si grup de cedare".
Activele imobilizate si grupurile de cedare clasificate ca detinute pentru vanzare sunt evaluate la valoarea cea mai mica dintre valoarea contabila si valoarea justa minus costurile de vanzare.

La nivel individual, activele clasificate ca detinute pentru vanzare la 31 decembrie 2025 sunt in suma de 1.774 mii RON, reprezentand investitia in subsidiare reclasificata conform IFRS 5.

Semnat pentru identificare
KPMG
27 MAR. 2026
Initialised for identification

Semnat pentru identificare
KPMG
27. MAR. 2026
Initialed for identification

La nivelul Grupului, entitatea SAI Patria Asset Management SA indeplineste criteriile pentru clasificarea ca grup de cedare detinut pentru vanzare, incluzand active in valoare de 5.428 mii RON si datorii asociate in valoare de 1.573 mii RON, acestea reprezentand activele si datoriile entitatilor anterior consolidate.

Diferentele intre valorile prezentate la nivel individual si cele la nivel consolidat sunt generate de tratamentul contabil diferit, respectiv la nivel individual fiind recunoscuta investitia in subsidiare, iar la nivel consolidat fiind prezentate activele si datoriile aferente entitatilor ce fac obiectul cedarii.

Pretul de vanzare de 28 milioane RON este considerat o aproximare rezonabila a valorii juste. Avand in vedere ca aceasta valoare depaseste semnificativ valoarea contabila neta, costurile de vanzare nu sunt considerate materiale, iar in consecinta nu a fost recunoscuta nicio pierdere din depreciere conform cerintelor IFRS 5.

47. CORECTIE DE EROARE

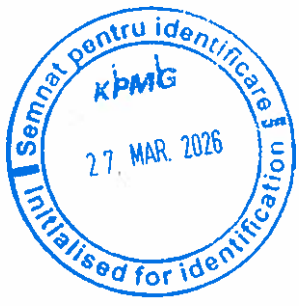
In cursul exercitiului financiar 2025, Banca a identificat inregistrarea unor venituri din conturi inchise realizata in exercitiul financiar 2024 care nu au fost reflectate corespunzator in rezultatul perioadei anterioare. Eroarea a fost corectata in conformitate cu prevederile IAS 8 – Politici contabile, modificari ale estimarilor contabile si erori, prin aplicarea retrospectiva a ajustarilor necesare.
Corectarea erorii a fost recunoscuta in exercitiul financiar 2025 prin ajustarea soldului de deschidere al rezultatul reportat, fara impact asupra rezultatului curent al anului 2025.
Ca urmare a acestei corectii, situatiile financiare individuale si consolidate pentru anul incheiat la 31 decembrie 2024 au fost retratatate pentru a reflecta corect efectele erorii identificate.

i. SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A POZITIEI FINANCIARE

	Grup			Banca		
		Impactul corectării erorilor			Impactul corectării erorilor	
Mii LEI	Raportat anterior31 decembrie 2024	Ajustari	Retratat 31 decembrie 2024	Raportat anterior 31 decembrie 2024	Ajustari	Retratat 31 decembrie 2024
Active						
Total active	4.619.953	-	4.619.953	4.486.157	-	4.486.157
Datorii						
Alte datorii financiare	84.637	2.456	87.093	72.777	2.456	75.233
Altele	3.972.515	-	3.972.515	3.984.375	-	3.984.375
Total datorii	4.057.152	2.456	4.059.608	4.057.152	2.456	4.059.608
Capitaluri proprii						
Profit/(Pierdere) cumulat/(a)	113.947	(2.456)	111.491	122.679	(2.456)	120.223
Altele	308.216	-	308.216	306.326	-	306.326
Total capitaluri proprii	422.163	(2.456)	419.707	429.005	(2.456)	426.549
Total datorii si capitaluri proprii	4.619.953	-	4.619.953	4.486.157	-	4.486.157

ii. SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A PROFITULUI SAU PIERDERII SI A ALTOR ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL

	Grup			Banca		
	Impactul corectării erorilor			Impactul corectării erorilor		
Mii LEI	Raportat anterior la 31 decembrie 2024	Ajustari	Retratat 31 decembrie 2024	Raportat anterior 31 decembrie 2024	Ajustari	Retratat 31 decembrie 2024
Venituri din dobanzi si asimilate calculate utilizand rata efectiva a dobanzii	332.219	-	332.219	289.414	-	289.414
Cheltuieli cu dobanzile si asimilate	(158.388)	-	(158.388)	(144.690)	-	(144.690)
Venituri nete din dobanzi	**173.831**	**-**	**173.831**	**144.724**	**-**	**144.724**
Venituri din comisioane si speze	47.157	-	47.157	43.604	-	43.604
Cheltuieli cu comisioane si speze	(8.153)	-	(8.153)	(6.778)	-	(6.778)
Venituri nete din comisioane si speze	**39.004**	**-**	**39.004**	**36.826**	**-**	**36.826**
Alte venituri din exploatare	18.990	(2.456)	16.534	22.336	(2.456)	19.880
Alte venituri	224.472	-	224.472	193.559	-	193.559
Total venituri nete operationale	**243.462**	**(2.456)**	**241.006**	**215.895**	**(2.456)**	**213.439**
Cheltuieli cu personalul	(85.466)	-	(85.466)	(75.486)	-	(75.486)
Alte cheltuieli operationale si administrative	(68.803)	-	(68.803)	(64.079)	-	(64.079)
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea	(23.482)	-	(23.482)	(21.988)	-	(21.988)
Rezultat operational excluzand costul riscului	**65.711**	**(2.456)**	**63.255**	**54.342**	**(2.456)**	**51.886**
Cheltuieli nete cu ajustarile pentru deprecierea activelor financiare	(16.390)	-	(16.390)	(12.084)	-	(12.084)
Profit operational	**49.321**	**(2.456)**	**46.865**	**42.258**	**(2.456)**	**39.802**
Profit inainte de impozitare	**49.321**	**(2.456)**	**46.865**	**42.258**	**(2.456)**	**39.802**
Cheltuiala cu impozitul pe profit aferent anului	(8.697)	-	(8.697)	(7.090)	-	(7.090)
Profit net aferent perioadei	**40.624**	**(2.456)**	**38.168**	**35.168**	**(2.456)**	**32.712**
Rezultat global	**35.576**	**(2.456)**	**33.120**	**30.120**	**(2.456)**	**27.664**



48. EVENIMENTE ULTERIOARE

Contract vanzare participatie Patria Bank la SAI Patria Asset Management

In data de 9 martie 2026 Patria Bank a semnat cu BRD Asset Management SAI un contract pentru vanzarea participatiei de 99,9944% detinute de Patria Bank la SAI Patria Asset Management. Pretul de baza al tranzactiei este de 5.499.578 EUR si poate fi ajustat prin deducere conform mecanismelor contractuale. Impactul estimat al tranzactiei asupra rezultatului contului de profit si pierdere al anului 2026 (la nivel individual), in conditiile finalizarii tranzactiei la pretul de baza, este de aproximativ 26 milioane lei (castig brut din tranzactie). Finalizarea tranzactiei, respectiv plata pretului final si transferul participatiei catre BRD Asset Management SAI, este supusa unor conditii precedente uzuale pentru astfel de tranzactii, cum ar fi obtinerea aprobarilor necesare conform cerintelor legale aplicabile, inclusiv dar fara a se limita la obtinerea aprobarii proiectului de achizitie si a BRD Asset Management SAI in calitate de actionar semnificativ de catre Autoritatea de Supraveghere Financiara. Avand in vedere conditiile precedente uzuale a caror indeplinire depinde de terti, nu exista certitudine cu privire la faptul ca tranzactia va fi implementata sau ca va fi finalizata in 2026.

Conflictul din Orientul Mijlociu

La data de 28 februarie 2026, ostilitatile s-au intensificat cand Statele Unite ale Americii si Israel au lansat atacuri asupra Iranului, urmate de replici regionale. Infrastructura energetica si transportul maritim au fost afectate, iar pretul Brent a depasit 100 USD/baril in luna martie (aproximativ 108–112 USD/baril in perioada 18–22 martie), amplificand riscurile inflationiste si reducand perspectivele de activitate economica. Intrucat conflictul a aparut dupa data de raportare, Grupul il trateaza ca pe un eveniment non-ajustabil si va continua sa monitorizeze efectele indirecte potentiale asupra finantarii, creditului si operatiunilor.

