

PATRIA BANK SA Raport trimestrial

Pentru perioada incheiata la

31 MARTIE 2023

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

Data raportului: **15.05.2023**

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

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

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

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

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

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

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

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

Continut

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

1. Cerinte de publicare

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

2. Banca si Actionarii

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

Banca este rezultatul fuziunii prin absorbtie dintre i) fosta Banca Comerciala Carpatica SA in calitate de entitate absorbanta, avand cod fiscal 11447021, inregistrata la Registrul Comertului cu nr. J40/9252/2016 si ii) fosta Patria Bank SA (fosta Nextebank) in calitate de entitate absorbita, avand cod fiscal 4786360 si fiind inregistrata la Registrul Comertului cu nr. J23/2563/2016, 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 simbolul bursier al actiunilor la Bursa de Valori Bucuresti s-a schimbat din BCC in PBK.

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

Grupul Patria Bank

La data de 31.03.2023 Grupul Patria Bank include:

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

La data de 31.03.2023 Banca detine si o participatie de 95,68% din capitalul social al Carpatica Invest SA (fosta SSIF Carpatica Invest SA), societatea aflata in procedura de lichidare judiciara reprezentata de lichidatorul judiciar Premier Insolv SPRL.

Structura capitalului social

La data de 31.03.2023 capitalul social al Patria Bank SA era in valoare de 327.881.437,60 lei, acesta fiind format din 3.278.814.376 actiuni nominative ordinare, dematerializate, fiecare avand o valoare nominala de 0,10 lei/actiune.

La 31.03.2023 Banca era detinuta in proportie de 84,0526% de catre EAAF FINANCIAL SERVICES BV ("EAAF"), o societate cu raspundere limitata inregistrata in conformitate cu legislatia olandeza cu sediul in Basisweg 10, 1043AP, Amsterdam, Olanda. EAAF FINANCIAL SERVICES BV este controlat de catre fondul de investitii EMERGING EUROPE ACCESSION FUND COOPERATIEF UA, cooperativa cu excluderea raspunderii infiintata in conformitate cu cadrul juridic din Olanda, cu sediul in Basisweg 10, 1043AP, Amsterdam, The Netherlands. Fondul de investitii este al treilea fond de *private equity* al carui consultant investitional este Axxess Capital Partners si reuneste ca investitori semnificativi importante 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 31.03.2023 este urmatoarea:

Actionar	Numar actiuni	% Detinere
EAAF FINANCIAL SERVICES BV, Amsterdam	2,755,927,215	84,0526
Actionari persoane fizice	458,760,118	13,9916
Alti actionari - persoane juridice	64,127,043	1,9558
Total	3,278,814,376	100,0000

3. Cifre Cheie

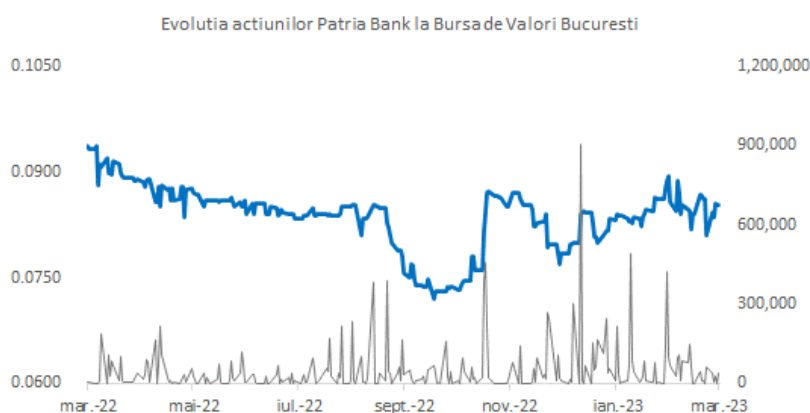
Banca	3 luni pana la	3 luni pana la	Variatie
	31.mar.23	31.mar.22	
Rezultate financiare			
Venit net bancar (mii Lei)	44,017	41,591	5.8%
Cheltuieli operationale (mii Lei)	(36,092)	(35,110)	2.8%
Costul net al riscului (mii Lei)	(4,690)	(4,174)	12.4%
Rezultat net (mii Lei)	3,005	882	240.7%
Raport Cost/Venit	82.0%	84.4%	-2.4 p.p.
ROE	3.4%	1.0%	2.4 p.p.
	31.mar.23	31.mar.22	Variatie
Credite si depozite			
Total credite performante (mii Lei)	2,183,303	2,185,407	-0.1%
Total depozite (mii Lei)	3,300,446	3,447,728	-4.3%
Raport credite (valoarea bruta) / depozite	71.9%	69.5%	2.4 p.p.
	31.mar.23	31.mar.22	Variatie
Adecvarea capitalului			
Fonduri proprii (mii Lei)	393,842	355,491	10.8%
Active ponderate la risc (mii Lei)	2,156,542	1,943,695	11.0%
Rata fondurilor proprii totale	18.3%	20.1%	-1.8 p.p.
Retea			
Numar agentii	45	45	-

4. Actiuni si Obligatiuni

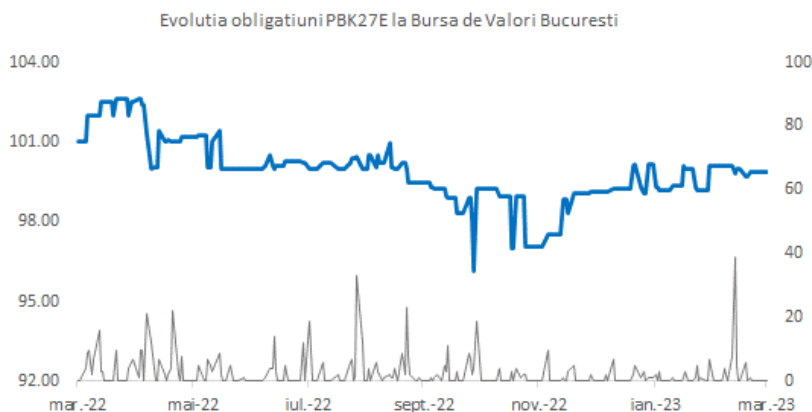
Patria Bank are trei emisiuni de instrumente financiare listate pe piata reglementata a Bursei de Valori Bucuresti: actiunile Bancii si doua emisiuni de obligatiuni subordonate.

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

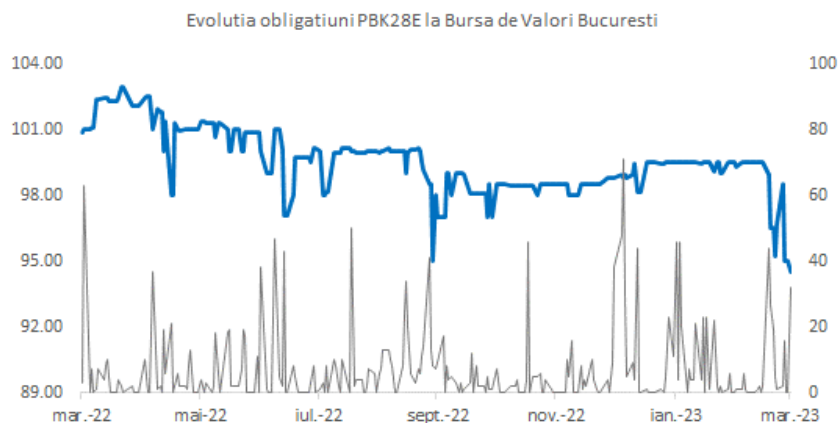
Pretul de inchidere al actiunilor PBK la data de 31.03.2023 a fost de 0.0854 lei/actiune, in crestere cu 8,93% fata de pretul inregistrat la sfarsitul anului 2022, de 0,0784 lei/actiune. Evolutia pretului actiunilor Patria Bank in Trimestrul 1 2023 a fost caracterizata printr-o volatilitate putin mai ridicata comparativ cu anul anterior, pe fondul instabilitatii pietelor financiare si a incertitudinilor cu privire la evolutia viitoare a acestora.



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 ROZNOQQARR5. Pretul de inchidere al obligatiunilor PBK27E la data de 31.03.2023, exprimat ca procent din valoarea nominala a unei obligatiuni de 500 Euro/obligatiuni, a fost de 99,90, fata de un pret de 99,14 la sfarsitul anului 2022.

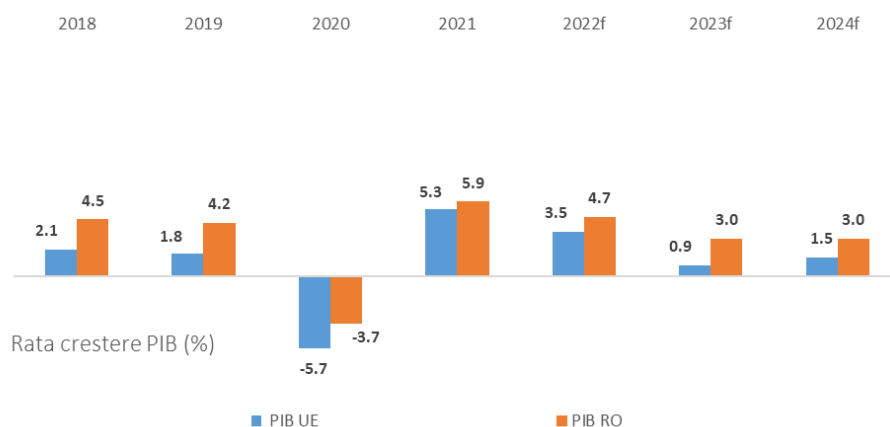


Emisiunea de obligatiuni subordonate Patria Bank emise in Euro la data de 05.10.2020 cu o valoare totala de 8,2 milioane Euro, o rata a dobanzii fixa de 6,50%/an si scadenta la 05.10.2028 se tranzactioneaza pe piata reglementata administrata de Bursa de Valori Bucuresti cu simbolul PBK28E. Codul ISIN al emisiunii este ROWRHZRZD4L3. Pretul de inchidere al obligatiunilor PBK28E la data de 31.03.2023, exprimat ca procent din valoarea nominala a unei obligatiuni de 500 Euro/obligatiune, a fost de 94,51 fata de un pret de 98,80 la sfarsitul anului 2022.



5. Mediul macroeconomic si bancar

Cresterea economica (serie bruta). Nivelul PIB in T4 2022 a fost cu 1,0% mai mare fata de T3, respectiv o crestere cu 4,9% fata de T4 2021. Cresterea economica din 2022 a fost sustinuta in primul rand de comert, IT&C, constructii si tranzactii imobiliare, in timp ce agricultura si industria au avut contributii negative. Atat exporturile cat si importurile de bunuri si servicii au scazut in T4 2022 fata de T3 2022, iar contractia importurilor (-9,7%) a fost mai severa decat contractia exporturilor (-3,3%). Nivelul PIB in termeni reali a crescut cu 4,8% in 2022 comparativ cu 2021.



Deficitul bugetului public a totalizat un nivel foarte ridicat in luna februarie, respectiv 13 miliarde lei (sau 0,8% din proiectia oficiala a PIB pentru acest an) dupa ce in luna ianuarie a totalizat 4 miliarde lei, respectiv 0,25% din proiectia oficiala a PIB pentru acest an, conform datelor publicate de Ministerul Finantelor Publice (MFP). Deficitul

public din primele doua luni ale anului a reprezentat 17,1 miliarde lei, respectiv 1,07% din proiectia oficiala a PIB pentru acest an.

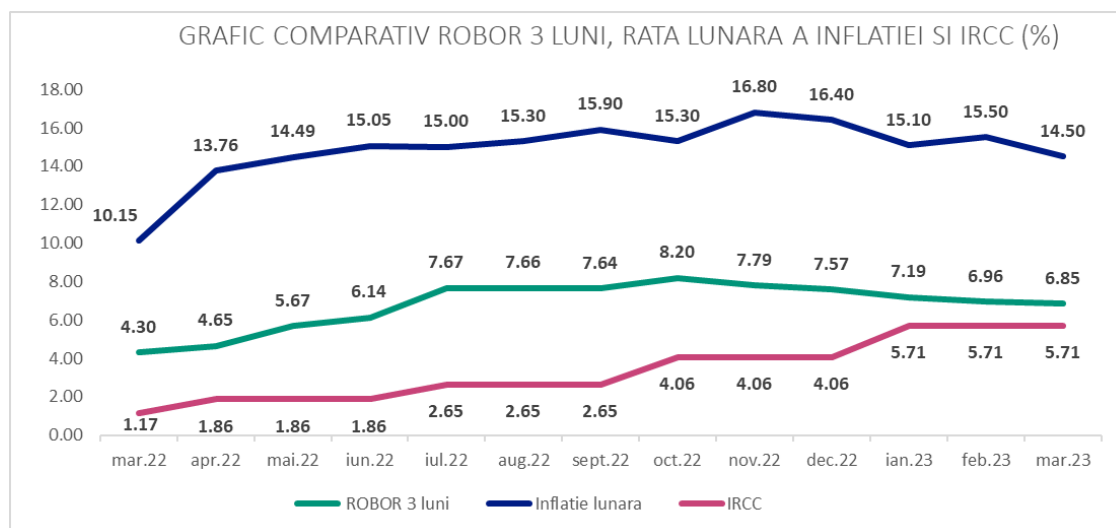
Cresterea deficitului public din primele luni a fost alimentata de cresterea vizibil mai rapida a cheltuielilor publice comparativ cu avansul veniturilor bugetare. Totodata, a continuat cresterea cheltuielilor publice de personal, dar si a cheltuielilor cu dobanzile. De asemenea, la nivelul cheltuielilor cu asistenta sociala s-a inregistrat o crestere care a fost sustinuta de majorarea punctului de pensie cu 12,5% incepand cu 1 ianuarie, cresterea pensiei minime la 1.125 lei de la 1.000 lei, acordarea unui ajutor financiar pensionarilor cu venituri lunare sunt mai mici sau egale cu 3.000 lei, respectiv acordarea celei de-a 13-a indemnizatii pentru persoanele cu dizabilitati.

Guvernul si-a propus reducerea deficitului fata de 2022, cu o crestere a veniturilor de 14% pe tot anul 2023, peste avansul cheltuielilor de 10% conform proiectului de buget. Guvernul intentioneaza sa reduca deficitul bugetar la 4,4% din PIB de la 5,7% din PIB in 2022.

Fondul Monetar International (FMI) a redus asteptarea de crestere economica reala pentru Romania la 2,4% in 2023 de la un plus de 3,1% cat estima in prognoza din toamna, arata cel mai recent raport „World Economic Outlook”. Astfel, conform noilor prognoze ale FMI, cresterea economiei locale va incetini de la 4,8% in 2022, pana la 2,4% in 2023, urmand ca in 2024 sa ajunga la 3,7%.

Fondul Monetar International estimeaza de asemenea ca balanta de cont curent va continua sa se ajusteze pana la -7,9% in 2023 si -7,7% in 2024, de la -9,3% in 2022, iar rata somajului va ramane constanta in 2023, la 5,6%, urmand ca in 2024 sa scada usor la 5,4%.

Indicele preturilor de consum (IPC). Intensitatea presiunilor inflationiste a ramas ridicata in primele luni ale anului 2023, iar preturile bunurilor si serviciilor de consum au crescut cu 14,5% in termeni anuali (martie 2023 fata de martie 2022), superior prognozei de 14,1% realizata de BNR la inceputul lunii februarie. In luna martie inflatia a intrat pe o traiectorie de scadere in contextul in care dinamicile ridicate ale inflatiei lunare din 2022 vor fi eliminate din calculul acesteia si intensitatea presiunilor inflationiste de baza se va reduce gradual. Analistii se astepta ca BNR sa mentina rata dobanzii de politica monetara nemodificata la 7% in acest an.



Rata creditelor neperformante la nivelul sistemului bancar (in conformitate cu definitia Autoritatii Bancare Europene) si-a mentinut tendinta de scadere anuala, atingand 2,66% in luna februarie 2023. Rata creditelor neperformante era, la finele anului trecut, de 2,65%, fata de 2,82% in septembrie 2022 si 3,35% in decembrie 2021. Valoarea inregistrata in luna februarie, de 2,66%, marcheaza cel mai scazut nivel al ratei creditelor neperformante din ultimul deceniu.

Indicatorii de sanatate financiara din sectorul bancar continua sa se mentina la niveluri rezonabile, conferind o capacitate de absorbtie a eventualelor socuri. Rezultatele testelor la stres a solvabilitatii si lichiditatii arata ca sectorul bancar este capabil sa abordeze riscurile cheie care pot aparea in legatura cu evolutiile macroeconomice severe. Activele institutiilor cu capital privat reprezentau 87,9% in total active la finele anului trecut, iar activele institutiilor cu capital strain 68,1%. De asemenea, indicatorul de solvabilitate era de 21,73% in decembrie 2022 fata de 21,52% la finele lunii septembrie.

Referitor la coridorul dobanda la depozite vs. dobanda la credite, acesta isi mentine marja de +/- 1% in jurul dobandii de referinta de politica monetara si nu se estimeaza aparitia vreunei modificari nici in cazul acestui instrument.

6. Activitatea comerciala

Activitatea de Retail Banking

Banca s-a concentrat mai mult pe creditele negarantate comparativ cu creditele garantate in cadrul segmentului **Retail** (persoane fizice), prin lansarea de campanii, dar si prin optimizarea fluxurilor de lucru interne care au condus la oferirea unui timp de raspuns mai rapid clientilor.

Credite in sold (mii lei echiv.)	31.03.2022	31.12.2022	31.03.2023
Garantate	347,268	405,817	401,117
Negarantate	151,827	145,668	145,271
Total	499,097	551,484	546,388

Vanzari credite noi (mii lei echiv.)	T1 2022	T4 2022	T1 2023
Garantate	22,856	34,252	11,601
Negarantate	29,642	11,470	21,686
Total	52,498	45,722	33,287

Vanzarile noi de credite negarantate au inregistrat in Trimestrul I 2023 un volum total de aproximativ 21,7 milioane lei echivalent, reprezentand 65% din totalul vanzarilor de credite retail din primele 3 luni ale anului 2023. Tinand cont de contextul economic, vanzarile de credite noi au suferit o scadere comparativ cu aceeasi perioada a anului trecut, atat pe zona de credite garantate cat si pe cea de credite negarantate.

Creditele in sold au inregistrat o evolutie ascendenta in trimestrul I 2023, corelata cu vanzarile noi, inregistrand o crestere de 47,2 milioane lei echivalent comparativ cu perioada similara a anului trecut, respectiv o crestere de aproximativ 9,5%.

Banca a continuat promovarea intensa a **canalului de distributie Patria de Oriunde** prin lansarea de campanii pentru depozitele achizitionate. Aproximativ 23% din depozitele noi provenind de la clienti noi sunt realizate prin acest canal.

In trimestrul I 2023 volumul sumelor noi atrase in depozite la termen de la clientii noi a fost de 30,4 milioane lei echivalent.

Datorii in sold (mii lei echiv.)	31.03.2022	31.03.2023
Depozite la termen	1,610,538	1,700,380
Conturi Curente	301,523	271,854
Total	1,912,061	1,972,234

Digital Onboarding	T4 2021 – T1 2023	
Depozite la termen noi prin Digital Onboarding	Nr. clienti	Volum total (mii lei)
	853	112,884

Activitatea de Commercial Banking

Credite in sold

Nivelul creditelor in sold acordate companiilor a inregistrat o evolutie pozitiva, atat fata de martie 2022, cat si fata de decembrie 2022, respectiv o crestere cu 5% fata de martie si 1% fata de decembrie 2022.

In trimestrul I 2023 Banca a continuat sa se concentreze pe cresterea portofoliului de credite si pe sprijinirea companiilor Micro in mod special prin imprumuturi cu garantii emise de FEI (Programul InvestEU). Banca a dezvoltat un nou instrument de analiza care sa asigure un timp de aprobare mai rapid in cazul clientilor din industria agricola, avand ca beneficiari clienti din segmentele Agro si Micro.

Imprumuturi in sold in toate stadiile (mii lei echiv.)	31.03.2022	31.12.2022	31.03.2023
Agro	203,022	199,108	203,108
Micro	479,381	478,410	477,030
IMM	419,434	517,597	581,224
Corporate	640,423	609,624	567,136
Total	1,742,260	1,804,739	1,828,497

Vanzari de credite noi

Vanzarile de credite noi in segmentul de persoane juridice au avut o performanta mai buna cu 19% fata de primele 3 luni ale anului 2022, o crestere de la 140.345 mii RON la 166.724 mii RON. Cel mai mare impact in acest rezultat vine din segmentul IMM&Corporate unde au fost finantate tranzactii de tip mid market din sectoare precum energie verde, real estate, productie, comert, etc.

Vanzari credite noi (mii lei echiv.)	T1 2022	T4 2022	T1 2023
Agro	14,596	18,561	18,230
Micro	66,135	57,986	41,333
IMM&Corporate	59,613	82,460	107,162
Total	140,345	159,007	166,724

Datoriile in sold

Nivelul datoriilor in sold a inregistrat o evolutie generala pozitiva in cazul companiilor comparativ cu primele trei luni ale anului 2022 (+3%) si o scadere cu 6% comparativ cu finalul anului 2022.

Diminuarea soldului de depozite comparativ cu finalul anului s-a datorat atat strategiei bancii de reducere a costului de finantare renuntand astfel la o parte din depozitele scumpe din liniile de business Corporate si Institutii Financiare, cat si sezonitatii din agricultura, unde subventiile APIA incep a fi incasate in jurul lunii octombrie, urmand ca pana la finalul anului majoritatea surselor sa ramburseze credite pe termen scurt sau sa achizitioneze materie prima.

Datorii in sold (mii lei echiv.)	31.03.2022	31.12.2022	31.03.2023
Total	1,282,020	1,417,144	1,325,533

Cienti activi noi

Pe segmentul general al companiilor, Banca a inregistrat o scadere a clientilor activi cu 4% fata de decembrie 2022, respectiv cu 6% fata de martie 2022. Scaderea inregistrata a fost generata de clientii segmentului Micro in contextul reducerii apetitului de finantare.

Cienti activi	31.03.2022	31.12.2022	31.03.2023
Total	12,913	12,526	12,072

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

- **Finalizarea dezvoltarii platformei Customer Digital Lending Persoane Fizice** prin care Banca va completa portofoliul de servicii la distanta cu implementarea unei platforme digitale de creditare. Aceasta va oferi potentialilor clienti posibilitatea sa solicite credite de consum fara garantii, acordate cu decizie automata si rapida doar prin semnarea unui contract electronic, fara a fi necesara prezenta fizica la Banca, incepand din trimestrul IV 2022 in baza certificarii ADR
- **Programul Masini Multi-Functionale.** Pentru a moderniza serviciile automatizate si luand in considerare evolutia terminalelor bancare de tip *Self-Service* precum si nivelul din ce in ce mai crescut de adoptare a acestor servicii pe piata bancara, Patria Bank a inceput proiectul de inlocuire a flotei ATM a bancii cu masinile multi-functionale in toate unitatile teritoriale. Implementarea se va derula in etape, incepand din trimestrul I 2023

- **Lansarea unui nou produs de creditare Card de Credit pentru persoane fizice** in cadrul unui program pilot prin care Banca va oferi beneficii clientilor (rate cu dobanda zero, cashback, perioade de gratie pana la 55 zile) pentru a creste gradul de penetrare a produsului Card de Credit in randul bazei existente de clienti precum si pentru a atrage clienti noi
- **Automatizarea interogarii bazelor de date externe** apelate in cadrul proceselor interne de mentinere relatii de afaceri cu clientii PJ, precum si de acordare credite APIA in cazul companiilor cu domeniul de activitate agricultura prin implementarea unor roboti avand drept scop final optimizarea fluxului si reducerea timpului de procesare solicitari
- **Continuarea proiectului de tehnologizare a spatiilor comerciale traditionale**, ca de exemplu proiectul **POS la Piata** care include instalarea de terminale POS in piete agro-alimentare
- **Continuarea strategiei de optimizare si digitalizare a proceselor** in vederea eficientizarii activitatii, atat in relatia cu clientii cat si intre structurile interne, precum si reducerea semnificativa a timpului de procesare si a riscului operational asociat proceselor prin implementarea fluxurilor de initiere relatie de afaceri si acordare de produse si servicii, actualizare date si documente de identificare pentru clientii persoane fizice la ghiseu, in unitatile teritoriale, in cadrul unei platforme WebDesk
- **Demararea unui parteneriat cu Allianz-Tiriac Asigurari SA** privind activitatea de distributie de asigurari obligatorii si facultative pentru imobilele apartinand persoanelor fizice avand destinatia de locuinta si care constituie garantii la creditele cu ipoteca imobiliara pentru a oferi servicii financiare cat mai complete clientilor de credite ipotecare.

Activitatea filialelor

Patria Credit IFN

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

La 31 martie 2023 portofoliul de credite Patria Credit IFN a continuat sa creasca, **rata de crestere fiind de 19% fata de martie 2022**. Vanzarile de credite noi s-au mentinut aproximativ la aceeasi valoare fata de perioada similara a anului anterior. Institutia a continuat oferirea de credite personalizate segmentului principal (mici agricultori). Pe primele trei luni ale anului 2023 **compania a obtinut un profit net de 2,6 mil. lei**, in crestere cu 60% fata de aceeasi perioada a anului trecut. In ceea ce priveste structura portofoliului pe activitati finantate, se mentine ponderea ridicata a agriculturii, in procent de 84%. In linie cu strategia propusa pentru anul acesta, au continuat proiectele Agritech in parteneriat cu furnizori de tehnologie Agricola, precum si, proiectul de digitalizare si modernizare a intregii arhitecturi IT. In primul trimestru al anului 2023, Patria Credit IFN SA a incheiat un parteneriat local unic pentru finantarea si incluziunea antreprenorilor romi, cu precadere agricultori, din micile comunitatii rurale din tara si a lansat un produs de finantare destinat exclusiv afacerilor gestionate de cetateni de etnie roma si afacerile locale care angajează muncitori de etnie roma.

SAI Patria Asset Management

SAI Patria Asset Management SA, o Societate de Administrare a Investițiilor autorizată de ASF, și-a majorat activele în administrare cu 7,0%, într-un context dificil de piață, până la 116 milioane lei la 31.03.2023 față de 108 milioane lei la 31.12.2022.

Societatea a lansat în luna februarie un fond nou, ETF Energie Patria-Tradeville, al doilea fond de tip Exchange Traded Fund din România și primul ETF sectorial din țara noastră. Acesta are ca obiectiv replicarea structurii și performanței indicelui sectorial BET-NG al Burselor de Valori București care reflectă evoluția acțiunilor listate pe piața principală cu domeniul de activitate energie și utilități aferente. Fondul este listat la Bursa de Valori București, se tranzacționează cu simbolul PTENGETF, și înregistrează un activ de 6,02 milioane lei la 31.03.2023.

Celălalt fond de tip ETF administrat de societate, ETF BET Patria – Tradeville, se tranzacționează la Bursa de Valori București cu simbolul TVBETETF și înregistrează un activ de 82,11 milioane lei la 31.03.2023, în creștere cu 13,9% față de 72,11 milioane lei la sfârșitul anului 2022. Cele două ETF pot fi achiziționate prin orice intermediar autorizat să tranzacționeze la BVB.

SAI Patria Asset Management administrează încă din decembrie 2021 o platformă proprie de tranzacționare prin internet pentru celelalte patru fonduri de investiții ale sale. Disponibilă la adresa online.patriafonduri.ro, platforma oferă acces rapid la fondurile Patria Global, Patria Stock, Patria Obligațiuni și Patria Euro Obligațiuni. Prin intermediul acesteia, investitorii au acces în orice moment la valoarea detinerilor lor în cele patru fonduri și pot realiza operațiuni online de depunere sau de retragere de bani în/din cele patru fonduri.

7. Rezultate financiare și indicatori economico-financiar

- a) Situația poziției financiare a Bancii la 31.03.2023 comparativ cu 31.03.2022 și 31.12.2022 se prezintă astfel:

SITUATIA POZITIEI FINANCIARE								
-mii LEI-								
ACTIV	31.mar.23	31.dec.22	mar.23/ dec.22 (abs.)	mar.23/ dec.22 (%)	31.mar.22	mar-23/ 22 (abs.)	mar-23/ 22 (%)	mar-23/ 22 (%)
Numerar si disponibilitati la Banca Centrala	340,635	596,801	(256,166)	(43%)	364,645	(24,010)	(7%)	(7%)
Plasamente la banci	18,634	17,695	939	5%	8,123	10,511	129%	129%
Titluri de datorie si instrumente de capital	1,183,171	1,005,364	177,807	18%	989,899	193,272	20%	20%
Investitii in filiale	36,296	36,296	-	0%	34,296	2,000	6%	6%
Credite si avansuri acordate clientelei, net	2,236,161	2,216,935	19,226	1%	2,095,822	140,339	7%	7%
Alte active	276,674	284,121	(7,447)	(3%)	284,245	(7,571)	(3%)	(3%)
Total ACTIV	4,091,571	4,157,212	(65,641)	(2%)	3,777,030	314,541	8%	8%
PASIV	31.mar.23	31.dec.22	mar.23/ dec.22 (abs.)	mar.23/ dec.22 (%)	31.mar.22	mar-23/ 22 (abs.)	mar-23/ 22 (%)	mar-23/ 22 (%)
Depozite de la banci & REPO	240,100	172,880	67,220	39%	105,891	134,209	127%	127%
Datorii privind clientela	3,300,446	3,447,728	(147,282)	(4%)	3,198,227	102,219	3%	3%
Alte datorii	86,373	82,732	3,641	4%	60,995	25,378	42%	42%
Datorii subordonate	44,576	44,311	265	1%	10,082	34,494	342%	342%
Titluri de datorie emise	63,540	64,501	(961)	(1%)	63,187	353	1%	1%
Total Datorii	3,735,035	3,812,152	(77,117)	(2%)	3,438,382	296,653	9%	9%
Total capitaluri proprii	356,536	345,060	11,476	3%	338,648	17,888	5%	5%
Total DATORII SI CAPITALURI PROPRII	4,091,571	4,157,212	(65,641)	(2%)	3,777,030	314,541	8%	8%

- **Actiunile totale, in valoare de 4,1 miliarde lei**, prezinta un nivel similar fata de sfarsitul anului 2022 datorat reducerii usoare a depozitelor atrase de la institutiile financiare, Banca urmarind optimizarea costului de finantare si administrarea lichiditatii la costuri optime
- **Portofoliul de credite (valoarea neta)** inregistreaza o crestere de 1% fata de finalul anului 2022 si de 7% fata de martie 2022 (+140 mil. Lei). In primele 3 luni ale anului 2023 se evidentiaza in piata o scadere a cererii de creditare survenita din partea clientilor in special pe segmentul Retail in zona creditelor garantate. Factorii care au contribuit sunt nivelul ridicat al dobanzilor in piata, cat si un nivel de incertitudine asupra evolutiilor viitoare
- **Finantarea interbancara** a evoluat in sens pozitiv, completand finantarea comerciala si diversificand sursele de finantare utilizate de Banca
- **Capitalurile proprii** prezinta o crestere de 3% fata de 31 decembrie 2022 survenita din profitul obtinut in trimestrul 1 al anului 2023, cat si din evolutia pozitiva a rezervelor de reevaluare aferente portofoliului de titluri de datorie (+8 mil. Lei in T1 2023).

La nivel individual, rata de acoperire a capitalului (Rata Fondurilor Proprii Totale) este de 18,26%, peste limita reglementata, inregistrand o scadere fata de nivelul de 20,08% de la sfarsitul anului 2022, fiind la acelasi nivel cu cel inregistrat la 31 martie 2022 de 18,29%. Aceasta este explicata in principal de dezvoltarea activelor ponderate la risc (cresterea portofoliului de credite) si scaderea usoara a fondurilor proprii ca urmare a incetarii, incepand cu luna ianuarie 2023, a aplicarii in calculul Fondurilor Proprii a tratamentului temporar prevazut la alin (1) si (2) din art 468 alin (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii cu modificarile si completarile ulterioare.

La nivel consolidat, rata de acoperire a capitalului (Rata Fondurilor Proprii Totale) este de 17,80%, peste limita reglementata.

- b) Rezultate Financiare (la nivel individual). Principalele elemente comparativ cu aceeași perioadă a anului trecut se prezintă astfel

SITUATIA PERFORMANTEI FINANCIARE -mii LEI-	3 luni pana la 31.mar.23	3 luni pana la 31.mar.22	Δ 2023/ 2022 (abs.)	Δ 2023/ 2022 (%)
Venituri nete din dobanzi	29,918	29,761	157	1%
Venituri nete din comisioane si speze	8,360	7,052	1,308	19%
Venituri din activitatea financiara si alte venituri	5,739	4,778	961	20%
Venit net bancar	44,017	41,591	2,426	6%
Cheltuieli cu personalul	(18,776)	(17,050)	(1,726)	10%
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea	(5,076)	(5,317)	241	(5%)
Alte cheltuieli operationale si administrative	(12,240)	(12,743)	503	(4%)
Total cheltuieli operationale	(36,092)	(35,110)	(982)	3%
Rezultat Operational	7,925	6,481	1,444	22%
Ajustari de depreciere aferente activelor financiare	(4,690)	(4,174)	(516)	12%
Profitul inainte de impozitare	3,235	2,307	928	40%
Cheltuiala cu impozitul pe profit	(230)	(1,425)	1,195	(84%)
Profitul exercitiului financiar	3,005	882	2,123	241%

	3 luni pana la 31.mar.23	3 luni pana la 31.mar.22	Δ 2023/ 2022 (abs.)	Δ 2023/ 2022 (%)
Venituri din dobanzi	67,533	43,231	24,302	56%
Credite	55,339	36,827	18,512	50%
Instrumente de datorie	10,087	6,123	3,964	65%
Alte active purtatoare de dobanda	2,107	281	1,826	650%
Cheltuieli cu dobanzile	(37,615)	(13,470)	(24,145)	179%
Datorii privind clientela	(33,324)	(11,768)	(21,556)	183%
Alte pasive purtatoare de dobanda	(4,291)	(1,703)	(2,589)	152%
Venituri nete din dobanzi	29,918	29,761	157	1%

- **Venitul net bancar inregistreaza o evolutie pozitiva de 6%** fata de aceeasi perioada a anului 2022, cu o dinamica pozitiva in zona veniturilor din comisioane prin cresterea activitatii de tranzactionare a clientilor, a numarului de POS-uri, cat si din activitatea financiara
- Cu privire la **veniturile din dobanzi**, Banca prezinta o crestere de 56% fata de aceeasi perioada a anului precedent, evolutia fiind generata de veniturile din dobanzi aferente creditelor comerciale, cat si de cele aferente portofoliului de titluri de datorie in care banca a investit temporar excedentul de lichiditate
- **Cheltuielile cu dobanzile** au inregistrat o crestere de **24 mil. Lei** fata de aceeasi perioada a anului 2022. Evolutia este determinata de evolutia ratelor de dobanda platite pentru depozitele atrase de la clientela nebankara, in linie cu cresterea ratei de politica monetara din ultimele 12 luni si a indexului ROBOR
- **Veniturile nete din comisioane** prezinta o evolutie pozitiva de 19%, generata in principal de cresterea activitatii de tranzactionare a clientilor si de activitatea de trade finance
- **Cheltuielile operationale au inregistrat o crestere de 3%, (1 mil. Lei)** intr-un ritm inferior evolutiei venitului net bancar de +6%, costurile salariale fiind influentate de presiunea inflationista
- **Costul net al riscului urmeaza o evolutie prudenta**, banca monitorizand in permanenta portofoliul de credite pentru o administrare adecvata a riscului de credit avand in vedere incertitudinile care se manifesta in piata

- Banca a înregistrat un **rezultat operational pozitiv pentru primele 3 luni ale anului 2023 in valoare de 7,9 mil. lei si un rezultat net de 3 mil. Lei**, într-o dinamica pozitiva de 241% fata de aceeași perioada a anului 2022.

c) Indicatori economico-financiari

Indicatori	31.mar.23	31.dec.22	31.mar.22
1 Rata Fondurilor Proprii Totale	18.26%	20.08%	18.29%
2 Indicatorul modificării potențiala a valorii economice (EVI/ FP)	12.1%	8.0%	11.3%
3 Credite (valoare bruta) / Depozite atrase	72%	68%	70%
4 Credite (valoare bruta) / Total Active	58%	57%	59%
5 Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR)	189%	392%	150%
6 Active Lichide / Total Active	38%	39%	36%
7 Titluri de datorie și instrumente de capital / Total Active	29%	24%	26%
8 Rentabilitatea activelor (RoA)	0.3%	0.5%	0.1%
9 Rentabilitatea Capitalurilor Proprii (RoE)	3.4%	5.9%	1.0%
10 Rata cheltuieli/venituri	82%	71%	84%
11 Rata Creditelor neperformante (*)	8.23%	7.36%	8.78%
12 Rata Expunerilor neperformante (*)	7.35%	6.02%	7.77%
13 Rata de acoperire a creditelor neperformante cu ajustări de depreciere	54%	53%	53%
14 Rata de acoperire a creditelor neperformante cu ajustări de depreciere (**)	59%	57%	59%

(*) Conform FINREP individual

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

8. Concluzii

Rezultatele financiare aferente primului trimestru din 2023 prezintă un profit net de 3 milioane lei aferent primelor 3 luni ale anului în curs, în creștere cu 2,1 milioane lei, respectiv +241%, comparativ cu aceeași perioadă a anului precedent. Patria Bank a continuat procesul de consolidare a profitabilității, proces ce survine din dezvoltarea veniturilor operationale corelată cu o evoluție prudentă a costului riscului. Îmbunătățirea profitabilității într-un mediu macroeconomic volatil și incert denotă o evoluție sustenabilă precum și adaptabilitatea bancii la condițiile actuale de piață.

Principalele repere financiare atinse la 31 martie 2023 sunt prezentate în continuare:

- Creșterea veniturii net bancar cu 6% în T1 2023 față de T1 2022**, evoluție susținută de toate componentele activității
- Total active peste nivelul de 4 miliarde lei în evoluție pozitivă față de T1 2022 cu 8%**

- **Imbunatatirea structurii bilantiere a bancii** prin cresterea indicatorului credite raportate la depozite de la 68% la sfarsitul anului 2022 la 72% in martie 2023
- **Cresterea investitiilor in titluri de datorie** prin plasarea temporara a excedentului de lichiditate la randamente competitive in linie cu evolutia ratelor de dobanda
- **Mentinerea unei baze de capital solide** evidentiata de nivelul Ratei Fondurilor Proprii Totale de 18,26%, nivel inregistrat ca urmare a incetarii aplicabilitatii dispozitiilor tranzitorii stabilite de Regulamentul UE 575/2013.

Mentiune: Situatiile financiare aferente primelor 3 luni ale anului 2023 nu au fost auditate/revizuite de auditorul financiar independent.

Director General
Burak Yildiran

Director General Adjunct
Georgiana Stanculescu



GRUPUL PATRIA BANK

**SITUATII FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 31 MARTIE 2023**

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

**SITUATII FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 31 MARTIE 2023**

CURPRINS

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

SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A PROFITULUI SAU PIERDERII SI A ALTOR ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL LA 31 MARTIE 2023

<i>Mii LEI</i>	<i>Nota</i>	Grup		Banca	
		Neauditat(*) 31 martie 2023	Neauditat(*) 31 martie 2022	Neauditat(*) 31 martie 2023	Neauditat(*) 31 martie 2022
Venituri din dobanzi si asimilate calculate utilizand rata efectiva a dobanzii		76.486	50.117	67.533	43.231
Cheltuieli cu dobanzile si asimilate		(41.214)	(15.358)	(37.615)	(13.470)
Venituri nete din dobanzi	4	<u>35.272</u>	<u>34.759</u>	<u>29.918</u>	<u>29.761</u>
Venituri din comisioane si speze		10.224	8.705	9.848	8.322
Cheltuieli cu comisioane si speze		(2.180)	(1.892)	(1.488)	(1.270)
Venituri nete din comisioane si speze	5	<u>8.044</u>	<u>6.813</u>	<u>8.360</u>	<u>7.052</u>
Castig / (pierdere) din active financiare masurate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	6	4.006	(1.379)	1.029	369
Castig/(pierdere) net/(a) din investitii la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	7	403	-	403	-
Castiguri/(pierderi) din derecunoasterea activelor financiare evaluate la cost amortizat		(33)	(79)	(33)	(79)
Castig/(pierdere) net/(a) din investitii imobiliare		146	474	146	474
Castig/(pierdere) net/(a) din active detinute in vederea vanzarii		-	(38)	-	(38)
Alte venituri din exploatare	8	4.183	5.117	4.194	4.052
Total venituri nete operationale		<u>52.021</u>	<u>45.667</u>	<u>44.017</u>	<u>41.591</u>
Cheltuieli cu personalul	10	(20.699)	(19.025)	(18.776)	(17.050)
Alte cheltuieli operationale si administrative	11	(15.799)	(12.827)	(12.240)	(12.743)
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea		(5.394)	(5.598)	(5.076)	(5.317)
Rezultat operational excluzand costul riscului		<u>10.129</u>	<u>8.217</u>	<u>7.925</u>	<u>6.481</u>
Cheltuieli nete cu ajustarile pentru deprecierea activelor financiare	9	(4.007)	(4.350)	(4.690)	(4.174)
Profit operational		<u>6.122</u>	<u>3.867</u>	<u>3.235</u>	<u>2.307</u>
Profit inainte de impozitare		<u>6.122</u>	<u>3.867</u>	<u>3.235</u>	<u>2.307</u>
Cheltuiala cu impozitul pe profit aferent anului		(715)	(1.720)	(230)	(1.425)
Profit net aferent perioadei		<u>5.407</u>	<u>2.147</u>	<u>3.005</u>	<u>882</u>

Notele de la 1 la 39 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A PROFITULUI SAU PIERDERII SI A ALTOR ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL LA 31 MARTIE 2023

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	Neauditat(*) 31 martie 2023	Neauditat(*) 31 martie 2022	Neauditat(*) 31 martie 2023	Neauditat(*) 31 martie 2022
Profit net aferent perioadei	5.407	2.147	3.005	882
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	(403)	-	(403)	-
Castig/(pierdere) din evaluarea la valoarea justa a instrumentelor de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	10.410	(18.371)	10.410	(18.372)
Variatia pierderii asteptate aferente instrumentelor de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	62	(6)	62	(6)
Impozitul pe profit inregistrat direct in alte elemente ale rezultatului global	(1.611)	2.940	(1.611)	2.940
Elemente care nu vor fi clasificate ulterior in profit sau pierdere:				
Impozitul pe profit inregistrat direct in rezultatul global, aferent modificarilor rezervei de reevaluare	13	-	13	-
Castig net din investitii masurate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	471	-	471
Alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit pe profit	8.471	(14.966)	8.471	(14.967)
Rezultat global	<u>13.878</u>	<u>(12.819)</u>	<u>11.476</u>	<u>(14.085)</u>
Profit atribuibil catre:				
-Detinatorii de actiuni ai societatii mama	5.407	2.147	3.005	882
-Interese minoritare	-	-	-	-
Profit in perioada	<u>5.407</u>	<u>2.147</u>	<u>3.005</u>	<u>882</u>
Rezultat global atribuibil catre:				
-Detinatorii de actiuni ai societatii mama	13.878	(12.819)	11.476	(14.085)
-Interese minoritare	-	-	-	-
Rezultat global	<u>13.878</u>	<u>(12.819)</u>	<u>11.476</u>	<u>(14.085)</u>
Castig per actiune (de baza si diluat)	<u>0,0016</u>	<u>0,0007</u>	<u>0,0009</u>	<u>0,0003</u>

33

Situatiile financiare consolidate au fost aprobate de Consiliul de Administratie in data de 12 mai 2023 si au fost semnate in numele acestuia de:

Burak Yildiran
Director General

Georgiana Stanculescu
Director General Adjunct

Notele de la 1 la 39 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

**SITUATIA INTERIMARA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A POZITIEI FINANCIARE
PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 31 MARTIE 2023
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

<i>Mii LEI</i>	<i>Nota</i>	Grup		Banca	
		Neauditat(*)	31 decembrie	Neauditat(*)	31 decembrie
		31 martie 2023	2022	31 martie	2022
Active					
Numerar si echivalente de numerar	12	344.603	599.137	340.635	596.803
Active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	13	149.849	111.629	50.507	19.008
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	14	642.044	545.720	642.044	545.720
Plasamente la banci	15	18.634	17.693	18.634	17.693
Credite si avansuri acordate clientelei	16	2.408.379	2.367.714	2.236.161	2.216.935
Investitii in instrumente de datorie la cost amortizat	17	490.620	440.636	490.620	440.636
Investitii imobiliare	18	94.948	94.766	94.948	94.766
Active imobilizate detinute in vederea vanzarii		2.316	2.150	2.150	2.150
Titluri de participare detinute in filiale	19	-	-	36.296	36.296
Alte active financiare	20	13.974	21.684	13.984	21.930
Alte active	21	14.299	11.267	15.299	11.595
Creanta privind impozitul amanat		12.892	14.738	12.006	13.835
Imobilizari necorporale	22	50.661	49.595	48.714	47.998
Imobilizari corporale	23	91.495	93.499	89.573	91.847
Total active		<u>4.334.714</u>	<u>4.370.228</u>	<u>4.091.571</u>	<u>4.157.212</u>
Datorii					
Depozite de la banci	24	140.667	74.966	140.667	74.966
Depozite de la clienti	25	3.295.855	3.441.591	3.300.446	3.447.728
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	26	238.080	217.870	99.433	97.914
Alte datorii financiare	27	178.832	172.457	69.255	69.979
Provizioane	28	10.420	9.754	9.466	8.893
Alte datorii	29	8.406	4.101	7.652	3.860
Datorii subordonate	30	54.545	54.558	44.576	44.311
Titluri de datorie emise	31	63.540	64.501	63.540	64.501
Total datorii		<u>3.990.345</u>	<u>4.039.798</u>	<u>3.735.035</u>	<u>3.812.152</u>
Capitaluri proprii					
Capital social si prime de capital	32	332.181	332.181	332.181	332.181
Prime de fuziune		(67.569)	(67.569)	(67.569)	(67.569)
Actiuni proprii		(1.140)	(1.140)	(5)	(5)
Profit/(Pierdere) cumulat/(a)		50.246	44.698	63.503	60.418
Rezerve din reevaluare	35	776	(7.615)	(933)	(9.324)
Rezerve legale	35	15.197	15.197	14.681	14.681
Alte rezerve	35	14.678	14.678	14.678	14.678
Total capitaluri proprii		<u>344.369</u>	<u>330.430</u>	<u>356.536</u>	<u>345.060</u>
Total datorii si capitaluri proprii		<u>4.334.714</u>	<u>4.370.228</u>	<u>4.091.571</u>	<u>4.157.212</u>

Situatiile financiare consolidate au fost aprobate de Consiliul de Administratie in data de 12 mai 2023 si au fost semnate in numele acestuia de:

Burak Yildiran
Director General

Georgiana Stanculescu
Director General Adjunct

Notele de la 1 la 39 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.

(*) Neauditat /nerezvizuit de catre auditorul financiar

**SITUATIA INTERIMARA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII
PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 31 MARTIE 2023
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Grup

<i>Mii LEI</i>	Capital social	Prima de fuziune	Actiuni proprii	Rezerve din reevaluarea activelor financiare FVOCI	Rezerve din reevaluarea immobilizarilor corporale	Rezerve legale	Alte rezerve	Profit/(Pierdere) cumulata	Total capitaluri proprii	Interese care nu controleaza	Total capitaluri proprii
Sold la 1 ianuarie 2023	332.181	(67.569)	(1.140)	(38.344)	30.729	15.197	14.678	44.698	330.430	-	330.430
Rezultat global	-	-	-	-	-	-	-	5.407	5.407	-	5.407
Profit aferent perioadei	-	-	-	-	-	-	-	5.407	5.407	-	5.407
Alte elemente ale rezultatului global									-		-
Castig net aferent instrumentelor de datorie FVOCI reciclată in contul de profit sau pierdere	-	-	-	(339)	-	-	-	-	(339)	-	(339)
Pierdere neta asteptata aferenta instrumentelor de datorie FVOCI	-	-	-	52	-	-	-	-	52	-	52
Castig/(pierdere) din evaluarea la valoarea justa a instrumentelor de datorie FVOCI	-	-	-	8.744	-	-	-	-	8.744	-	8.744
Modificari in rezerva de reevaluare a immobilizarilor	-	-	-	-	13	-	-	-	13	-	13
Total alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	8.457	13	-	-	-	8.470	-	8.470
Total rezultat global	-	-	-	8.457	13	-	-	5.407	13.877	-	13.877
Rezerve de reevaluare realizate	-	-	-	-	(79)	-	-	79	-	-	-
Alte ajustari	-	-	-	-	-	-	-	62	62	-	62
Sold la 31 martie 2023	332.181	(67.569)	(1.140)	(29.887)	30.663	15.197	14.678	50.246	344.369	-	344.369

Notele de la 1 la 39 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate si individuale.

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

SITUATIA INTERIMARA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII
PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 31 MARTIE 2023
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

<i>Mii LEI</i>	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 2022	315.833	(67.569)	(1.140)	(5.841)	39.660	13.641	14.678	13.539	322.801	-	322.801
Rezultat global	-	-	-	-	-	-	-	19.234	19.234	-	19.234
Profit aferent perioadei	-	-	-	-	-	-	-	19.234	19.234	-	19.234
Alte elemente ale rezultatului global											
Pierdere neta asteptata aferenta instrumentelor de datorie FVOCI	-	-	-	(108)	-	-	-	-	(108)	-	(108)
Castig/(pierdere) din evaluarea la valoarea justa a instrumentelor de datorie FVOCI	-	-	-	(33.499)	-	-	-	-	(33.499)	-	(33.499)
Castig net din evaluarea la valoarea justa a instrumentelor de capitaluri proprii FVOCI	-	-	-	1.104	-	-	-	-	1.104	-	1.104
Modificari in rezerva de reevaluare a imobilizarilor	-	-	-	-	4.583	-	-	-	4.583	-	4.583
Total alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	(32.503)	4.583	-	-	-	(27.920)	-	(27.920)
Total rezultat global	-	-	-	(32.503)	4.583	-	-	19.234	(8.686)	-	(8.686)
Alocarea la rezerva legala	-	-	-	-	-	1.557	-	(1.557)	-	-	-
Rezerve de reevaluare realizate	-	-	-	-	(13.514)	-	-	13.514	-	-	-
Alte ajustari	-	-	-	-	-	-	-	(33)	(33)	-	(33)
Majorare capital social	16.348	-	-	-	-	-	-	-	16.348	-	16.348
Sold la 31 decembrie 2022	332.181	(67.569)	(1.140)	(38.344)	30.729	15.197	14.678	44.698	330.430	-	330.430

Notele de la 1 la 39 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate si individuale.

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

SITUATIA INTERIMARA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII
PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 31 MARTIE 2023
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

Banca									
<i>Mii LEI</i>	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 2023	332.181	(67.569)	(5)	(38.343)	29.019	14.681	14.678	60.418	345.060
Rezultat global	-	-	-	-	-	-	-	3.005	3.005
Profit aferent perioadei	-	-	-	-	-	-	-	3.005	3.005
Alte elemente ale rezultatului global									
Castig net aferent instrumentelor de datorie FVOCI reciclata in contul de profit sau pierdere	-	-	-	(339)	-	-	-	-	(339)
Pierdere neta asteptata aferenta instrumentelor de datorie FVOCI	-	-	-	52	-	-	-	-	52
Castig/(pierdere) din evaluarea la valoarea justa a instrumentelor de datorie FVOCI	-	-	-	8.744	-	-	-	-	8.744
Modificari in rezerva de reevaluare a imobilizarilor	-	-	-	-	13	-	-	-	13
Total alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	8.457	13	-	-	-	8.470
Total rezultat global	-	-	-	8.457	13	-	-	3.005	11.476
Rezerve de reevaluare realizate	-	-	-	-	(79)	-	-	79	-
Sold la 31 martie 2023	332.181	(67.569)	(5)	(29.886)	28.953	14.681	14.678	63.503	356.536

Notele de la 1 la 39 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate si individuale.

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

SITUATIA INTERIMARA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII
PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 31 MARTIE 2023
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

<i>Mii LEI</i>	Capital social	Prima de fuziune	Actiuni proprii	Rezerve din reevaluarea activelor financiare FVOCI	Rezerve din reevaluarea immobilizarilor corporale	Rezerve legale	Alte rezerve	Profit/(Pierdere) cumulata	Total capitaluri proprii
Sold la 1 ianuarie 2022	315.833	(67.569)	(6)	(5.840)	37.949	13.524	14.678	27.816	336.385
Rezultat global	-	-	-	-	-	-	-	20.247	20.247
Profit aferent perioadei	-	-	-	-	-	-	-	20.247	20.247
Alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pierdere neta asteptata aferenta instrumentelor de datorie FVOCI	-	-	-	(108)	-	-	-	-	(108)
Castig/(pierdere) din evaluarea la valoarea justa a instrumentelor de datorie FVOCI	-	-	-	(33.499)	-	-	-	-	(33.499)
Castig net din evaluarea la valoarea justa a instrumentelor de capitaluri proprii FVOCI	-	-	-	1.104	-	-	-	-	1.104
Modificari in rezerva de reevaluare a immobilizarilor	-	-	-	-	4.583	-	-	-	4.583
Total alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	(32.503)	4.583	-	-	-	(27.920)
Total rezultat global	-	-	-	(32.503)	4.583	-	-	20.247	(7.673)
Alocarea la rezerva legala	-	-	-	-	-	1.157	-	(1.157)	-
Rezerve de reevaluare realizate	-	-	-	-	(13.513)	-	-	13.513	-
Majorare capital social	16.348	-	1	-	-	-	-	-	16.348
Sold la 31 decembrie 2022	332.181	(67.569)	(5)	(38.343)	29.019	14.681	14.678	60.418	345.060

Notele de la 1 la 39 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate si individuale.

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

**SITUATIA INTERIMARA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A FLUXURILOR DE
NUMERAR PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 31 MARTIE 2023
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	Neauditat(*) 31 martie 2023	Neauditat(*) 31 martie 2022	Neauditat(*) 31 martie 2023	Neauditat(*) 31 martie 2022
Fluxuri de numerar din activitatea de exploatare				
Dobanzi incasate	57.427	36.770	51.326	34.125
Dobanzi platite	(29.810)	(16.191)	(26.009)	(13.411)
Comisioane si speze incasate	10.224	8.705	9.848	8.322
Comisioane si speze platite	(2.180)	(1.892)	(1.488)	(1.270)
Castiguri/(Pierderi) rezultate din instrumente financiare derivate	(7.235)	141	(7.235)	141
Castiguri nete din instrumente financiare si alte venituri din exploatare	225	313	-2.728	996
Recuperari din credite scoase in afara bilantului	1.576	1.357	1.574	1.353
Plati in numerar catre angajati	(19.679)	(17.745)	(17.862)	(15.880)
Plati in numerar catre furnizori	(21.639)	(12.637)	(17.762)	(12.561)
Cheltuiala cu impozitul pe profit curent	-	(265)	-	-
Flux net de numerar din profitul de exploatare inainte de modificarile activelor si pasivelor de exploatare	<u>(11.091)</u>	<u>(1.444)</u>	<u>(10.336)</u>	<u>1.815</u>
Modificari ale activelor de exploatare				
<i>(Cresterea)/Descresterea:</i>				
-creditelor si avansurilor acordate bancilor	(1.610)	(2.199)	(1.623)	(2.196)
-activelor financiare la valoarea justa prin contul de profit si pierdere	(37.976)	(14.536)	(31.255)	(26)
-creditelor si avansurilor acordate clientelei	(35.273)	(86.899)	(17.336)	(69.882)
-altor active financiare	907	16.349	879	16.825
Total modificari ale activelor de exploatare	<u>(73.952)</u>	<u>(87.285)</u>	<u>(49.335)</u>	<u>(55.279)</u>
Modificari ale pasivelor de exploatare				
<i>Cresterea/(Descresterea):</i>				
- depozitelor de la banci	66.766	87.575	66.766	87.570
- depozitelor de la clienti	(143.717)	(115.102)	(145.269)	(118.743)
- altor datorii financiare	9.741	5.164	2.121	(2.293)
Total modificari ale pasivelor de exploatare	<u>(67.210)</u>	<u>(22.363)</u>	<u>(76.382)</u>	<u>(33.466)</u>
Numerar net folosit in activitatea de exploatare	<u>(152.253)</u>	<u>(111.092)</u>	<u>(136.053)</u>	<u>(86.930)</u>
Flux de numerar in activitatea de investitii				
Achizitii de titluri de investitii evaluate la FVOCI	(103.297)	(112.901)	(103.297)	(112.901)
Maturitati si vanzari de titluri de investitii evaluate la FVOCI	31.177	62.739	31.177	62.738
Maturitati de investitii la cost amortizat	(49.661)	(8.337)	(49.661)	(8.337)
Dividende incasate	(522)	5	(535)	5
Vanzari de investitii imobiliare, active detinute in vederea vanzarii si imobilizari corporale	(202)	12.873	(36)	12.873
Achizitii de imobilizari corporale si necorporale	1.914	3.110	2.534	(1.816)
Numerar net folosit in activitatea de investitii	<u>(120.591)</u>	<u>(42.511)</u>	<u>(119.818)</u>	<u>(47.438)</u>
Fluxuri de numerar din activitatea de finantare				
Trageri de imprumuturi de la alte institutii financiare	27.521	23.574	(135)	-
Rambursari de imprumuturi de la alte institutii financiare	(8.800)	(7.149)	-	-
Imprumut subordonat	(307)	(14.792)	(60)	(14.844)
Emisiune de titluri de datorie	(89)	(339)	(89)	-
Emisiune de actiuni	-	16.348	-	16.348
Numerar net generat de activitatea de finantare	<u>18.325</u>	<u>17.642</u>	<u>(284)</u>	<u>1.504</u>
Efectul variatiilor de curs de schimb asupra numerarului si a echivalentelor de numerar	<u>(15)</u>	<u>191</u>	<u>(13)</u>	<u>193</u>
Cresterea/(Descresterea) numerarului si a echivalentelor de numerar	(254.534)	(135.770)	(256.168)	(132.671)
Numerar si echivalente de numerar la 1 ianuarie	599.137	502.974	596.803	497.316
Numerar si echivalente de numerar la sfarsitul perioadei	344.603	367.204	340.635	364.645

Notele de la 1 la 39 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 31 MARTIE 2023
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

1. ENTITATEA RAPORTOARE

Structura Grupului Patria Bank la data de 31 martie 2023 este urmatoarea:

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

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

La data de 31 martie 2023 si 31 decembrie 2022 Banca este controlata in ultima instanta de catre Emerging Europe Accession Fund Cooperatief U.A. („EEAF”) detinatorul unic al EEAF Financial Services B.V.. Investitorii principali ai acestui fond sunt urmatorii: Banca Europeana pentru Reconstructie si Dezvoltare, Fondul European de Investitii (parte din grupul Bancii Europene de Investitii), DEG - Deutsche Investitions - und Entwicklungsgesellschaft GmbH, Banca de Comert si Dezvoltare a Marii Negre.

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

Grupul exercită control direct și indirect asupra următoarelor filiale:

Filiala	Domeniul de activitate	Procent detinere in 2023	Procent detinere in 2022
Patria Credit IFN SA	Activitati de creditare si microfinantare rurala	99,99%	99,99%
SAI Patria Asset Management SA si fondurile administrate	Administrarea fondurilor deschise de investitii	99,99%	99,99%
Carpatica Invest SA	Servicii de investitii financiare	95,68%	95,68%

Notele de la 1 la 39 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate si individuale.

(*) Neauditat /nerezvizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 31 MARTIE 2023**(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

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

La data de 31 decembrie 2022 - 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, FDI Patria Obligatiuni, FDI Patria Euro Obligatiuni si ETF BET Patria-Tradeville si SSIF Carpatica Invest SA (in dizolvare, neconsolidat). Patria Bank SA este Societatea-mama a Grupului.

Notele de la 1 la 39 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate si individuale.

(*) Neauditat /nerezvizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 31 MARTIE 2023
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

2. BAZELE INTOCMIRII SITUATIILOR FINANCIARE CONSOLIDATE

a) Declaratie de conformitate

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

Situatiile financiare interimare consolidate si individuale includ:

- situatia consolidata si individuala a Profitului sau Pierderii si a altor elemente ale rezultatului global
- situatia consolidata si individuala a Pozitiei Financiare
- situatia consolidata si individuala a modificarilor capitalurilor proprii
- situatia individuala si consolidata a fluxurilor de trezorerie
- o selectie de note explicative relevante pentru perioada incheiata la 31 martie 2023.

Situatiile financiare interimare nu includ toate prezentarile cerute de Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana („IFRS”) pentru setul complet de situatii financiare anuale; astfel, aceste situatii interimare ar trebui citite impreuna cu situatiile financiare anuale ale Grupului la 31 decembrie 2022.

Respectand prevederile Ordinului 27/16.12.2010, emis de catre Presedintele Consiliului de Administratie al Bancii Nationale a Romaniei cu modificarile si completarile ulterioare, situatiile financiare anuale ale Grupului la 31 decembrie 2022 au fost intocmite in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara („IFRS”), adoptate de Uniunea Europeana („UE”). Grupul efectueaza inregistrarile contabile in lei romanesti („RON”) care reprezinta moneda functionala si de prezentare a Grupului in conformitate cu Legea contabilitati din Romania si reglementarile contabile si de raportare emise de BNR si Ministerul Finantelor Publice.

b) Bazele evaluarii

Situatiile financiare au fost intocmite pe baza conventiei costului istoric, actualizat in conformitate cu recunoasterea initiala a instrumentelor financiare la valoarea justa, reevaluarea terenurilor si cladirilor, activelor financiare inregistrate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global, activelor imobilizate detinute pentru vanzare, investitiilor imobiliare si a instrumentelor financiare inregistrate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere.

c) Bazele consolidarii

Situatiile financiare consolidate cuprind situatiile financiare ale Patria Bank S.A. si ale filialelor sale pentru perioada incheiata la 31 martie 2023; situatiile comparative includ situatiile financiare ale Patria Bank si ale filialelor sale pentru perioada incheiata la 31 martie 2022 si respectiv 31 decembrie 2022.

Notele de la 1 la 39 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate si individuale.

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 31 MARTIE 2023**(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

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

Filiarele sunt entități aflate sub controlul Bancii. Un investitor are control asupra entității în care a investit atunci când are putere de decizie, expunere la sau drepturi asupra randamentelor variabile aferente implicării sale cu entitatea în care a investit și capacitatea de a-și folosi puterea de decizie asupra entității în care a investit pentru a influența valoarea randamentelor investitorului.

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

Banca consolidează situațiile financiare ale filialelor sale conform IFRS 10. Lista filialelor Grupului este prezentată la Nota 1, Entitatea Raportoare.

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE

Politicile contabile semnificative utilizate în pregătirea acestor situații financiare interimare sunt cele prezentate în Nota 3 din setul de situații financiare anuale consolidate și individuale ale Grupului pentru exercițiul financiar încheiat la la 31 decembrie 2022.

Notele de la 1 la 39 fac parte integrantă din situațiile financiare consolidate și individuale.

(*) Neauditat /nerevizuit de către auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 31 MARTIE 2023
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)
4. VENTURI NETE DIN DOBANZI

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	31 martie 2023	31 martie 2022	31 martie 2023	31 martie 2022
Venituri din dobanzi si asimilate				
Credite si avansuri acordate clientelei (*)	63.982	43.267	55.339	36.827
Instrumente de datorie la cost amortizat	5.473	1.340	5.473	1.340
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	4.895	5.203	4.614	4.783
Plasamente la banci	2.136	304	2.107	281
Venituri din dobanzi din contracte de leasing	-	3	-	-
Total venituri din dobanzi si asimilate calculate utilizand rata efectiva a dobanzii	<u>76.486</u>	<u>50.117</u>	<u>67.533</u>	<u>43.231</u>
Cheltuieli cu dobanzile si asimilate				
Depozite de la clienti	33.298	11.746	33.324	11.767
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	5.541	2.072	2.199	310
Datorii subordonate	1.167	331	889	187
Alte cheltuieli cu dobanda	82	62	77	59
Obligatiuni subordonate	1.126	1.147	1.126	1.147
Total cheltuieli cu dobanzile si asimilate	<u>41.214</u>	<u>15.358</u>	<u>37.615</u>	<u>13.470</u>
Venituri nete din dobanzi	<u>35.272</u>	<u>34.759</u>	<u>29.918</u>	<u>29.761</u>

(*) La nivelul Grupului, veniturile din dobanzi includ 234 mii LEI (31 martie 2022: 580 mii LEI) venituri din dobanzi pentru creditele depreciate acordate clientilor.

(*) La nivelul Bancii, veniturile din dobanzi includ 169 mii LEI (31 martie 2022: 488 mii LEI) venituri din dobanzi recunoscute pentru credite depreciate acordate clientilor.

Notele de la 1 la 39 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate si individuale.

(*) Neauditat /nerezvizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 31 MARTIE 2023
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)
5. VENITURI NETE DIN COMISIOANE SI SPEZE

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	31 martie 2023	31 martie 2022	31 martie 2023	31 martie 2022
Venituri din comisioane si speze				
Activitati cu carduri (VISA & MC)	2.396	1.990	2.395	1.991
Tranzactii in cont	3.992	3.515	4.000	3.521
Comisioane credite si angajamente de creditare	695	421	695	401
Tranzactii cu numerar	1.190	1.557	1.190	1.557
Venituri din alte servicii financiare	1.068	1.108	685	738
Plasamente interbancare	42	57	42	57
<i>Total venituri din comisioane si speze din contracte cu clientii</i>	<u>9.383</u>	<u>8.648</u>	<u>9.007</u>	<u>8.265</u>
Emitere scrisori de garantie	841	57	841	57
Total venituri din comisioane si speze	<u>10.224</u>	<u>8.705</u>	<u>9.848</u>	<u>8.322</u>
Cheltuieli cu comisioane si speze				
Activitati cu carduri (VISA & MC)	525	284	525	284
Plasamente interbancare	526	510	526	510
Alte cheltuieli cu prestatile de servicii financiare	723	688	37	71
Altele	406	410	400	405
Total cheltuieli cu comisioane si speze	<u>2.180</u>	<u>1.892</u>	<u>1.488</u>	<u>1.270</u>
Venituri nete din comisioane si speze	<u>8.044</u>	<u>6.813</u>	<u>8.360</u>	<u>7.052</u>

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

Notele de la 1 la 39 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate si individuale.

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 31 MARTIE 2023
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)
6. CASTIG / (PIERDERE) DIN ACTIVE FINANCIARE MASURATE LA VALOAREA JUSTA PRIN CONTUL DE PROFIT SAU PIERDERE

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	31 martie 2023	31 martie 2022	31 martie 2023	31 martie 2022
Castig net / (pierdere) din active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	3.941	(1.890)	964	(143)
Castig net/(pierdere) din instrumente financiare derivate	65	511	65	512
Total	4.006	(1.379)	1.029	369

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

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	31 martie 2023	31 martie 2022	31 martie 2023	31 martie 2022
Castiguri din vanzarea instrumentelor financiare evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	556	-	556	-
Pierderi din vanzarea instrumentelor financiare evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	(153)	-	(153)	-
Total	403	-	403	-

8. ALTE VENITURI DIN EXPLOATARE

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	31 martie 2023	31 martie 2022	31 martie 2023	31 martie 2022
Castig / (pierdere) din schimburi valutare	2.517	1.900	2.578	1.906
Venituri din dividende	13	1.043	-	5
Alte venituri din exploatare	92	96	55	63
Castiguri / (Pierderi) din vanzarea imobiliarilor corporale	(1)	244	(1)	244
Venituri din inchirierea investitiilor imobiliare	1.562	1.834	1.562	1.834
Total	4.183	5.117	4.194	4.052

Notele de la 1 la 39 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate si individuale.

(*) Neauditat /nerezvizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 31 MARTIE 2023
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

Veniturile din dividende ale Bancii in suma de 13 mii LEI (31 martie 2022: 1.043 mii LEI) reprezinta ponderea profiturilor platite proportional participarii Bancii, dupa cum urmeaza:

- 13 mii LEI, dividende aferente activelor detinute in vederea tranzactionarii (31 martie 2022: 1.038 mii LEI);
- 0 mii LEI, de la alte investitii (31 martie 2022: 5 mii LEI).

9. CHELTUIELI NETE CU AJUSTARILE PENTRU DEPRECIEREA ACTIVELOR FINANCIARE

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	31 martie 2023	31 martie 2022	31 martie 2023	31 martie 2022
Cheltuieli cu deprecierea numerarului si echivalentelor de numerar	(5)	(5)	(5)	(5)
Cheltuieli/(venituri) cu deprecierea creditelor si avansurilor acordate clientelei	4.967	6.116	5.628	5.934
Pierderi din credite scoase in afara bilantului	87	7	87	6
Recuperari din credite scoase in afara bilantului	(1.509)	(1.357)	(1.508)	(1.354)
Cheltuiala/(venit) cu ajustarile pentru deprecierea activelor financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	62	(7)	62	(7)
Cheltuiala /(venit) din ajustarile pentru deprecierea instrumentelor de datorie la costul amortizat	20	8	20	8
Cheltuiala/(venit) cu ajustarile pentru deprecierea angajamentelor de credit si a garantiilor financiare	86	(502)	106	(502)
Cheltuieli/(venituri) cu deprecierea altor active financiare	299	90	300	94
Cheltuieli nete cu ajustarile pentru deprecierea activelor financiare	<u>4.007</u>	<u>4.350</u>	<u>4.690</u>	<u>4.174</u>

10. CHELTUIELI CU PERSONALUL

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	31 martie 2023	31 martie 2022	31 martie 2023	31 martie 2022
Cheltuieli cu salariile	18.817	17.033	17.177	15.327
Taxa pentru asigurari sociale	698	629	521	470
Cheltuiala/ (venit) net cu provizioanele aferente costurilor salariale	1.020	1.280	914	1.170
Alte cheltuieli cu personalul	164	83	164	83
Total	<u>20.699</u>	<u>19.025</u>	<u>18.776</u>	<u>17.050</u>

Numarul mediu de salariati ai Grupului la 31 martie 2023 este 646 salariati (31 martie 2022: 655 salariati).

Notele de la 1 la 39 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate si individuale.

(*) Neauditat /nerezvizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 31 MARTIE 2023
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)
11. ALTE CHELTUIELI OPERATIONALE SI ADMINISTRATIVE

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	31 martie 2023	31 martie 2022	31 martie 2023	31 martie 2022
Cheltuieli cu serviciile prestate de terti	10.321	9.710	9.790	9.206
Chirie	69	97	39	84
Materiale si alte consumabile	466	455	370	375
Contributia anuala la Fondul de Garantare	812	1.580	812	1.580
Alte taxe	744	809	626	745
Reclama si publicitate	262	363	178	281
Cheltuiala/(recuperari) provizioane pentru litigii	(446)	190	(446)	182
Alte cheltuieli operationale	877	292	871	290
Cheltuiala aferenta datoriei financiare catre detinatorii de unitati de fond	2.694	(669)	-	-
Total	<u>15.799</u>	<u>12.827</u>	<u>12.240</u>	<u>12.743</u>

12. NUMERAR SI ECHIVALENTE DE NUMERAR

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	31 martie 2023	31 decembrie 2022	31 martie 2023	31 decembrie 2022
Numerar in casierie	18.757	18.309	18.757	18.309
Numerar in ATM	47.932	54.867	47.932	54.867
Rezerva minima obligatorie (i)	202.583	244.385	202.583	244.385
Conturile de corespondent si depozite la vedere la institutii de credit	71.898	279.944	71.363	279.242
Plasamente la banci cu scadenta initiala mai mica de 3 luni	3.433	1.632	-	-
Total	<u>344.603</u>	<u>599.137</u>	<u>340.635</u>	<u>596.803</u>

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

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

Notele de la 1 la 39 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate si individuale.

(*) Neauditat /nerezvizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 31 MARTIE 2023**(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

La 31 martie 2023 rezerva minima obligatorie era stabilita la 8% (31 decembrie 2022: 8%) pentru fondurile atrase de la clienti in LEI si 5% (31 decembrie 2022: 5%) pentru fondurile atrase in moneda straina.

La 31 martie 2023 si 31 decembrie 2022 valorile prezentate in situatiile financiare la pozitia numerar si echivalente de numerar la Bancile Centrale sunt curente si nu sunt depreciate.

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

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	31 martie 2023	31 decembrie 2022	31 martie 2023	31 decembrie 2022
Instrumente de capitaluri proprii(i)	21.005	19.008	21.005	19.008
Instrumente de datorie (ii)	128.844	92.621	29.502	-
Total	<u>149.849</u>	<u>111.629</u>	<u>50.507</u>	<u>19.008</u>

- (i) In aceasta categorie, Banca a inclus actiuni detinute la Visa Inc. in suma de 4.632 mii LEI (31 decembrie 2022: 4.351 mii LEI si unitatile de fond din fondurile consolidate si alte fonduri;
- (ii) Instrumentele de datorie includ:
- obligatiunile emise in LEI, EUR si USD de catre institutiile financiare bancare si nebancale, precum si autoritati publice centrale si locale;
 - titluri de stat emise de Ministerul Finantelor Publice din Romania.

Notele de la 1 la 39 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate si individuale.

(*) Neauditat /nerezvizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 31 MARTIE 2023
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)
14. ACTIVE FINANCIARE EVALUATE LA VALOARE JUSTA PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	31 martie 2023	31 decembrie 2022	31 martie 2023	31 decembrie 2022
Titluri de datorie la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global:				
-Titluri de stat emise de Ministerul Finantelor Publice din Romania (i)	577.699	498.817	577.699	498.817
-Titluri de datorie emise de MAS SECURITIES BV	29.891	27.563	29.891	27.563
-Titluri de datorie emise de AGRICOVER HOLDING S.A.	7.614	7.682	7.614	7.682
-Titluri de datorie emise de CEC Bank S.A.	15.182	-	15.182	-
Titluri de capital la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global:				
-Investitii de capital	11.658	11.658	11.658	11.658
Total	642.044	545.720	642.044	545.720

- 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 martie 2023 Grupul nu are active gajate pentru contracte repo (la 31 decembrie 2022 Grupul nu avea active gajate pentru contracte repo).

Notele de la 1 la 39 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate si individuale.

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 31 MARTIE 2023
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

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

<i>Mii LEI</i>	Natura activitatii	Grup				Banca			
		31 martie 2023		31 decembrie 2022		31 martie 2023		31 decembrie 2022	
		Participatie- valoare contabila	Participatie (%)	Participatie- valoare contabila	Participatie (%)	Participatie- valoare contabila	Participatie (%)	Participatie- valoare contabila	Participatie (%)
Transfond SA	Decontare si compensare	8.996	5,69	8.996	5,69	8.996	5,69	8.996	5,69
Globinvest	Societate de administrare a fondurilor de investitii	2.179	19,99	2.179	19,99	2.179	19,99	2.179	19,99
Biroul de credit S.A.	Colectarea si prelucrarea de date privind clientii	64	0,32	64	0,32	64	0,32	64	0,32
SWIFT	Activitati de plata	419	0,01	419	0,01	419	0,01	419	0,01
Total investitii de capital		<u>11.658</u>		<u>11.658</u>		<u>11.658</u>		<u>11.658</u>	

Notele de la 1 la 39 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate si individuale.

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 31 MARTIE 2023
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)
15. PLASAMENTE LA BANCII

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

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	31 martie 2023	31 decembrie 2022	31 martie 2023	31 decembrie 2022
Depozit colateral Banca Transilvania S.A.	455	463	455	463
Depozit colateral U.S. Bank N.A.	5.635	5.734	5.635	5.734
Depozit colateral CITIBANK EUROPE PLC	11.610	10.549	11.610	10.549
Mastercard	934	947	934	947
Total	<u>18.634</u>	<u>17.693</u>	<u>18.634</u>	<u>17.693</u>

16. CREDITE SI AVANSURI ACORDATE CLIENTELEI

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	31 martie 2023	31 decembrie 2022	31 martie 2023	31 decembrie 2022
Credite si avansuri brute acordate clientelei	2.554.290	2.514.347	2.373.051	2.353.863
Pierderi de credit asteptate	(145.911)	(146.633)	(136.890)	(136.928)
Total credite si avansuri nete acordate clientelei	<u>2.408.379</u>	<u>2.367.714</u>	<u>2.236.161</u>	<u>2.216.935</u>

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

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	31 martie 2023	31 decembrie 2022	31 martie 2023	31 decembrie 2022
Credite de consum	166.863	168.509	166.788	168.187
Credite ipotecare	381.262	385.082	381.262	385.082
Credite catre antreprenori	307.889	286.215	150.723	148.220
Credite catre societati comerciale mici si mijlocii	1.675.929	1.653.237	1.651.931	1.631.070
Institutii de stat si municipalitati	22.347	21.304	22.347	21.304
Total credite si avansuri brute acordate clientelei	2.554.290	2.514.347	2.373.051	2.353.863
(-) Pierderi de credit asteptate	(145.911)	(146.633)	(136.890)	(136.928)
Total credite si avansuri nete acordate clientelei	<u>2.408.379</u>	<u>2.367.714</u>	<u>2.236.161</u>	<u>2.216.935</u>

Notele de la 1 la 39 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate si individuale.

(*) Neauditat /nerezvizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 31 MARTIE 2023
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

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

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	31 martie 2023	31 decembrie 2022	31 martie 2023	31 decembrie 2022
Persoane fizice	<u>548.125</u>	<u>553.591</u>	<u>548.050</u>	<u>553.269</u>
Persoane juridice:	<u>2.006.165</u>	<u>1.960.756</u>	<u>1.825.001</u>	<u>1.800.594</u>
Agricultura	522.832	492.999	364.739	355.143
Comert	347.513	354.432	336.218	343.769
Industria	321.847	282.993	319.407	280.835
Hoteluri si restaurante	75.509	72.838	72.480	69.922
Constructii	282.004	291.127	278.273	287.290
Transport	77.887	83.586	73.551	79.465
Servicii profesionale	35.286	36.856	34.063	35.564
Servicii	50.449	51.907	48.649	50.236
Sectorul financiar si cel imobiliar	244.588	244.941	249.690	249.645
Altele	19.244	20.316	19.119	20.180
Informatica, cercetare, dezvoltare	8.592	9.474	8.398	9.258
Administratie publica si aparare	20.414	19.287	20.414	19.287
Total credite si avansuri acordate clientelei inainte de provizioane	<u>2.554.290</u>	<u>2.514.347</u>	<u>2.373.051</u>	<u>2.353.863</u>
(-) Provizioane pentru depreciere	(145.911)	(146.633)	(136.890)	(136.928)
Total	<u>2.408.379</u>	<u>2.367.714</u>	<u>2.236.161</u>	<u>2.216.935</u>

Notele de la 1 la 39 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate si individuale.

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 31 MARTIE 2023
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

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

<i>Mii LEI</i>	31 martie 2023						POCI	Total
	Stadiul 1		Stadiul 2		Stadiul 3			
	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv		
Credite performante	63.721	2.039.771	42.203	207.781	-	-	1.726	2.355.202
Credite neperformante	-	-	-	-	98.101	62.973	38.014	199.088
Total expunere bruta	<u>63.721</u>	<u>2.039.771</u>	<u>42.203</u>	<u>207.781</u>	<u>98.101</u>	<u>62.973</u>	<u>39.740</u>	<u>2.554.290</u>
(-)Pierderi de credit asteptate	(1.492)	(23.414)	(3.286)	(14.046)	(57.224)	(27.516)	(18.933)	(145.911)
Expunere neta	<u>62.229</u>	<u>2.016.357</u>	<u>38.917</u>	<u>193.735</u>	<u>40.877</u>	<u>35.457</u>	<u>20.807</u>	<u>2.408.379</u>

<i>Mii LEI</i>	31 decembrie 2022						POCI	Total
	Stadiul 1		Stadiul 2		Stadiul 3			
	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv		
Credite performante	62.159	1.981.930	78.533	212.404	-	-	2.347	2.337.373
Credite neperformante	-	-	-	-	73.941	64.270	38.763	176.974
Total expunere bruta	<u>62.159</u>	<u>1.981.930</u>	<u>78.533</u>	<u>212.404</u>	<u>73.941</u>	<u>64.270</u>	<u>41.110</u>	<u>2.514.347</u>
(-)Pierderi de credit asteptate	(1.466)	(22.693)	(13.177)	(17.927)	(41.314)	(31.153)	(18.903)	(146.633)
Expunere neta	<u>60.693</u>	<u>1.959.237</u>	<u>65.356</u>	<u>194.477</u>	<u>32.627</u>	<u>33.117</u>	<u>22.207</u>	<u>2.367.714</u>

Notele de la 1 la 39 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate si individuale.

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 31 MARTIE 2023
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

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

<i>Mii LEI</i>	Stadiul 1		31 martie 2023 Stadiul 2		Stadiul 3		POCI	Total
	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv		
	Credite performante	69.518	1.876.562	42.203	193.214	-		
Credite neperformante	-	-	-	-	98.101	53.713	38.014	189.828
Total expunere bruta	<u>69.518</u>	<u>1.876.562</u>	<u>42.203</u>	<u>193.214</u>	<u>98.101</u>	<u>53.713</u>	<u>39.740</u>	<u>2.373.051</u>
(-)Pierderi de credit asteptate	(1.493)	(21.080)	(3.286)	(12.663)	(57.224)	(22.211)	(18.933)	(136.890)
Expunere neta	<u>68.025</u>	<u>1.855.482</u>	<u>38.917</u>	<u>180.551</u>	<u>40.877</u>	<u>31.502</u>	<u>20.807</u>	<u>2.236.161</u>

<i>Mii LEI</i>	Stadiul 1		Stadiul 2		31 decembrie 2022 Stadiul 3		POCI	Total
	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv		
	Credite performante	67.581	1.840.261	78.533	196.615	-		
Credite neperformante	-	-	-	-	73.941	55.822	38.763	168.526
Total expunere bruta	<u>67.581</u>	<u>1.840.261</u>	<u>78.533</u>	<u>196.615</u>	<u>73.941</u>	<u>55.822</u>	<u>41.110</u>	<u>2.353.863</u>
(-)Pierderi de credit asteptate	(1.466)	(20.188)	(13.177)	(15.568)	(41.314)	(26.312)	(18.903)	(136.928)
Expunere neta	<u>66.115</u>	<u>1.820.073</u>	<u>65.356</u>	<u>181.047</u>	<u>32.627</u>	<u>29.510</u>	<u>22.207</u>	<u>2.216.935</u>

Notele de la 1 la 39 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate si individuale.

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 31 MARTIE 2023
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

Informatii privind garantiile Grupului sunt dupa cum urmeaza:

<i>Mii LEI</i>	31 martie 2023					Total
	Credite societati comerciale mici si mijlocii	Credite de consum	Credite antreprenori	Credite ipotecare	Institutii de stat si municipalitati	
Credite negarantate(*)	276.290	145.695	77.908	3.507	-	503.400
Credite garantate de terti, inclusiv asigurare credit	377.467	273	177.874	5.667	-	561.281
Credite garantate de:	<u>1.022.172</u>	<u>20.895</u>	<u>52.107</u>	<u>372.088</u>	<u>22.347</u>	<u>1.489.609</u>
- ipoteci rezidentiale	123.544	17.987	7.551	365.249	-	514.331
- alte ipoteci	726.134	2.127	25.212	6.738	-	760.211
- depozite colaterale	11.771	781	297	101	-	12.950
- alte active	160.723	-	19.047	-	22.347	202.117
Total credite si avansuri acordate clientelei	<u>1.675.929</u>	<u>166.863</u>	<u>307.889</u>	<u>381.262</u>	<u>22.347</u>	<u>2.554.290</u>

<i>Mii LEI</i>	31 decembrie 2022					Total
	Credite societati comerciale mici si mijlocii	Credite de consum	Credite antreprenori	Credite ipotecare	Institutii de stat si municipalitati	
Credite negarantate(*)	279.844	146.373	68.022	3.750	-	497.989
Credite garantate de terti, inclusiv asigurare credit	377.606	312	161.717	5.983	-	545.618
Credite garantate de:	<u>995.787</u>	<u>21.824</u>	<u>56.476</u>	<u>375.349</u>	<u>21.304</u>	<u>1.470.740</u>
- ipoteci rezidentiale	121.693	18.784	7.940	368.321	-	516.738
- alte ipoteci	735.211	2.145	23.332	6.925	-	767.613
- depozite colaterale	16.334	895	310	103	-	17.642
- alte active	122.549	-	24.894	-	21.304	168.747
Total credite si avansuri acordate clientelei	<u>1.653.237</u>	<u>168.509</u>	<u>286.215</u>	<u>385.082</u>	<u>21.304</u>	<u>2.514.347</u>

Notele de la 1 la 39 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate si individuale.

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 31 MARTIE 2023
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

Informatii privind garantiile Bancii sunt dupa cum urmeaza:

<i>Mii LEI</i>	31 martie 2023					Total
	Credite societati comerciale mici si mijlocii	Credite de consum	Credite antreprenori	Credite ipotecare	Institutiile de stat si municipalitati	
Credite negarantate(*)	275.338	145.695	26.170	3.507	-	450.710
Credite garantate de terti, inclusiv asigurare credit	361.176	273	79.776	5.667	-	446.892
Credite garantate de:	<u>1.015.417</u>	<u>20.820</u>	<u>44.777</u>	<u>372.088</u>	<u>22.347</u>	<u>1.475.449</u>
- ipoteci rezidentiale	119.819	17.912	4.982	365.249	-	507.962
- alte ipoteci	724.514	2.127	23.771	6.738	-	757.150
- depozite colaterale	11.771	781	297	101	-	12.950
- alte active	159.313	-	15.727	-	22.347	197.387
Total credite si avansuri acordate clientelei	<u>1.651.931</u>	<u>166.788</u>	<u>150.723</u>	<u>381.262</u>	<u>22.347</u>	<u>2.373.051</u>

<i>Mii LEI</i>	31 decembrie 2022					Total
	Credite societati comerciale mici si mijlocii	Credite de consum	Credite antreprenori	Credite ipotecare	Institutiile de stat si municipalitati	
Credite negarantate(*)	278.839	146.124	22.563	3.750	-	451.276
Credite garantate de terti, inclusiv asigurare credit	363.170	312	75.969	5.983	-	445.434
Credite garantate de:	<u>989.061</u>	<u>21.751</u>	<u>49.688</u>	<u>375.349</u>	<u>21.304</u>	<u>1.457.153</u>
- ipoteci rezidentiale	118.166	18.711	5.314	368.321	-	510.512
- alte ipoteci	733.707	2.145	21.918	6.925	-	764.695
- depozite colaterale	16.334	895	310	103	-	17.642
- alte active	120.854	-	22.146	-	21.304	164.304
Total credite si avansuri acordate clientelei	<u>1.631.070</u>	<u>168.187</u>	<u>148.220</u>	<u>385.082</u>	<u>21.304</u>	<u>2.353.863</u>

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

Notele de la 1 la 39 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate si individuale.

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 31 MARTIE 2023
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)
17. INVESTITII IN INSTRUMENTE DE DATORIE LA COST AMORTIZAT

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	31 martie 2023	31 decembrie 2022	31 martie 2023	31 decembrie 2022
Titluri de stat emise de Ministerul Finantelor Publice din Romania	439.843	390.450	439.843	390.450
Obligatiuni emise de Alpha Bank	25.097	24.851	25.097	24.851
Obligatiuni emise de LIBRA INTERNET BANK S.A.	15.087	14.927	15.087	14.927
Obligatiuni emise de Primaria Municipiului Bucuresti	10.593	10.408	10.593	10.408
Total	<u>490.620</u>	<u>440.636</u>	<u>490.620</u>	<u>440.636</u>

18. INVESTITII IMOBILIARE

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	31 martie 2023	31 decembrie 2022	31 martie 2023	31 decembrie 2022
Sold la 1 ianuarie	94.766	118.871	94.766	118.871
Vanzari	-	(33.140)	-	(33.140)
Castig/(pierdere) neta din reevaluarea investitiilor imobiliare	146	8.873	146	8.873
Cresteri de valoare	36	162	36	162
Sold la sfarsitul perioadei	<u>94.948</u>	<u>94.766</u>	<u>94.948</u>	<u>94.766</u>

19. TITLURI DE PARTICIPARE DETINUTE IN FILIALE

Structura investitiilor in filiale este dupa cum urmeaza:

<i>Mii LEI</i>	31 martie 2023			31 decembrie 2022		
	Valoare bruta	Ajustari pentru depreciere	Valoare neta	Valoare bruta	Ajustari pentru depreciere	Valoare neta
Patria Credit IFN	34.522	-	34.522	34.522	-	34.522
SAI Patria Asset Management S.A.	1.774	-	1.774	1.774	-	1.774
Carpatica Invest S.A.	6.807	(6.807)	-	6.807	(6.807)	-
Total	<u>43.103</u>	<u>(6.807)</u>	<u>36.296</u>	<u>43.103</u>	<u>(6.807)</u>	<u>36.296</u>

Notele de la 1 la 39 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate si individuale.

(*) Neauditat /nerezvizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 31 MARTIE 2023
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)
20. ALTE ACTIVE FINANCIARE

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	31 martie 2023	31 decembrie 2022	31 martie 2023	31 decembrie 2022
Sume de recuperat de la banci si clienti	5.634	5.367	5.634	5.367
Alte active financiare	8.365	15.698	8.257	15.587
Instrumente financiare derivate	-	-	-	-
Debitori diversi	8.840	9.340	8.425	8.966
Contracte de subinchiriere	-	-	684	728
(-) Ajustari pentru depreciere	(9.018)	(8.721)	(9.016)	(8.718)
Total	<u>13.821</u>	<u>21.684</u>	<u>13.984</u>	<u>21.930</u>

21. ALTE ACTIVE

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	31 martie 2023	31 decembrie 2022	31 martie 2023	31 decembrie 2022
Debitori diversi-alte active	158	124	133	105
Venituri de primit	-	-	-	-
Cheltuieli in avans	8.576	4.902	8.494	4.802
Impozit de recuperat	4.125	4.620	5.232	5.232
Alte active nefinanciare	1.440	1.621	1.440	1.456
Total	<u>14.299</u>	<u>11.267</u>	<u>15.299</u>	<u>11.595</u>

22. IMOBILIZARI NECORPORALE

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	31 martie 2023	31 decembrie 2022	31 martie 2023	31 decembrie 2022
Fond comercial	20.103	20.103	20.103	20.103
Alte immobilizari necorporale	30.558	29.492	28.611	27.895
Total	<u>50.661</u>	<u>49.595</u>	<u>48.714</u>	<u>47.998</u>

Notele de la 1 la 39 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate si individuale.

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 31 MARTIE 2023
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

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

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	31 martie 2023	31 decembrie 2022	31 martie 2023	31 decembrie 2022
Sold la 1 ianuarie	101.377	91.964	94.659	86.354
Achizitii, din care:	4.685	16.628	4.238	15.509
-transfer din imobilizari in curs	1.793	6.931	1.793	6.920
Transfer din imobilizari in curs catre imobilizari necorporale	(1.793)	(6.931)	(1.793)	(6.920)
Casari	(1)	(284)	-	(284)
Sold la sfarsitul perioadei	104.268	101.377	97.104	94.659
<i>Amortizarea cumulata</i>				
Sold la 1 ianuarie	51.782	44.959	46.661	40.215
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea	1.740	5.328	1.729	5.294
Cheltuiala cu amortizarea lista de clienti si brand	86	1.593	-	1.250
Casari	(1)	(98)	-	(98)
Sold la sfarsitul perioadei	53.607	51.782	48.390	46.661
<i>Valoarea neta contabila</i>				
Sold la 1 ianuarie	<u>49.595</u>	<u>47.005</u>	<u>47.998</u>	<u>46.139</u>
Sold la sfarsitul perioadei	<u>50.661</u>	<u>49.595</u>	<u>48.714</u>	<u>47.998</u>

Notele de la 1 la 39 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate si individuale.

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 31 MARTIE 2023
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)
23. IMOBILIZARI CORPORALE

<i>Mii LEI</i>	Grup 31 martie 2023				Total
	Terenuri si cladiri	Mobilier si echipamente	Mijloace de transport	Imobilizari in curs	
Cost					
Sold la 1 ianuarie	114.795	63.366	6.512	451	185.124
Achizitia si transfer din imobilizari corporale in curs	115	32	-	198	345
Iesiri, transfer din imobilizari corporale in curs, writte-offs	-	-	-	(168)	(168)
Drept de utilizare – contracte noi	976	-	-	-	976
Drept de utilizare (terminarea anticipata a contractelor)	(1.276)	-	(238)	-	(1.514)
Sold la sfarsitul perioadei	114.610	63.398	6.274	481	184.763
Amortizarea cumulata					
Sold la 1 ianuarie	35.349	50.832	5.444	-	91.625
Cheltuieli cu amortizarea	2.381	820	83	-	3.284
Cheltuieli cu deprecierea	-	119	-	-	119
Iesiri	(1.337)	-	(423)	-	(1.760)
Sold la sfarsitul perioadei	36.393	51.771	5.104	-	93.268
Valoarea neta contabila	-	-	-	-	-
Sold la 1 ianuarie	79.446	12.534	1.068	451	93.499
Sold la sfarsitul perioadei	78.217	11.627	1.170	481	91.495

<i>Mii LEI</i>	Grup 31 decembrie 2022				Total
	Terenuri si cladiri	Mobilier si echipamente	Mijloace de transport	Imobilizari in curs	
Cost					
Sold la 1 ianuarie	106.565	80.710	6.494	873	194.642
Achizitia si transfer din imobilizari corporale in curs	2.478	1.190	-	1.714	5.382
Iesiri, transfer din imobilizari corporale in curs, writte-offs	-	(12.385)	-	(2.136)	(14.521)
Drept de utilizare – contracte noi	6.134	713	18	-	6.865
Drept de utilizare (terminarea anticipata a contractelor)	(382)	(6.862)	-	-	(7.244)
Sold la 31 decembrie	114.795	63.366	6.512	451	185.124
Amortizarea cumulata					
Sold la 1 ianuarie	30.518	66.992	4.237	-	101.747
Cheltuieli cu amortizarea	9.078	3.191	1.207	-	13.476
Cheltuieli cu deprecierea	-	(168)	-	-	(168)
Iesiri	(4.247)	(19.183)	-	-	(23.430)
Sold la 31 decembrie	35.349	50.832	5.444	-	91.625
Valoarea neta contabila	-	-	-	-	-
Sold la 1 ianuarie	76.047	13.718	2.257	873	92.895
Sold la 31 decembrie	79.446	12.534	1.068	451	93.499

Notele de la 1 la 39 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate si individuale.

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 31 MARTIE 2023
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

<i>Mii LEI</i>	Banca 31 martie 2023				Total
	Terenuri si cladiri	Mobilier si echipamente	Mijloace de transport	Imobilizari in curs	
Cost					
Sold la 1 ianuarie	111.817	62.364	5.803	451	180.435
Achizitia si transfer din imobilizari corporale in curs	75	22	-	97	194
Iesiri, transfer din imobilizari corporale in curs, writte-offs	-	-	-	(97)	(97)
Drept de utilizare – contracte noi	976	-	-	-	976
Drept de utilizare (terminarea anticipata a contractelor)	-	-	-	-	-
Sold la sfarsitul perioadei	<u>112.868</u>	<u>62.386</u>	<u>5.803</u>	<u>451</u>	<u>181.508</u>
Amortizarea cumulata					
Sold la 1 ianuarie	33.524	50.097	4.967	-	88.588
Cheltuieli cu amortizarea	2.365	780	83	-	3.228
Cheltuieli cu deprecierea	-	119	-	-	119
Iesiri	-	-	-	-	-
Sold la sfarsitul perioadei	<u>35.889</u>	<u>50.996</u>	<u>5.050</u>	<u>-</u>	<u>91.935</u>
Valoarea neta contabila					
Sold la 1 ianuarie	<u>78.293</u>	<u>12.267</u>	<u>836</u>	<u>451</u>	<u>91.847</u>
Sold la sfarsitul perioadei	<u>76.979</u>	<u>11.390</u>	<u>753</u>	<u>451</u>	<u>89.573</u>

<i>Mii LEI</i>	Banca 31 decembrie 2022				Total
	Terenuri si cladiri	Mobilier si echipamente	Mijloace de transport	Imobilizari in curs	
Cost					
Sold la 1 ianuarie	104.067	79.668	5.803	873	190.411
Achizitia si transfer din imobilizari corporale in curs	2.452	1.120	-	1.714	5.286
Iesiri, transfer din imobilizari corporale in curs, writte-offs	-	(12.275)	-	(2.136)	(14.411)
Drept de utilizare – contracte noi	5.680	713	-	-	6.393
Drept de utilizare (terminarea anticipata a contractelor)	(382)	(6.862)	-	-	(7.244)
Sold la 31 decembrie	<u>111.817</u>	<u>62.364</u>	<u>5.803</u>	<u>451</u>	<u>180.435</u>
Amortizarea cumulata					
Sold la 1 ianuarie	29.157	66.305	3.914	-	99.376
Cheltuieli cu amortizarea	8.614	3.033	1.053	-	12.700
Cheltuieli cu deprecierea	-	(168)	-	-	(168)
Iesiri	(4.247)	(19.073)	-	-	(23.320)
Sold la 31 decembrie	<u>33.524</u>	<u>50.097</u>	<u>4.967</u>	<u>-</u>	<u>88.588</u>
Valoarea neta contabila					
Sold la 1 ianuarie	<u>74.910</u>	<u>13.363</u>	<u>1.889</u>	<u>873</u>	<u>91.035</u>
Sold la 31 decembrie	<u>78.293</u>	<u>12.267</u>	<u>836</u>	<u>451</u>	<u>91.847</u>

Notele de la 1 la 39 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate si individuale.

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 31 MARTIE 2023
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)
24. DEPOZITE DE LA BANCI

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	31 martie 2023	31 decembrie 2022	31 martie 2023	31 decembrie 2022
Depozite la vedere	100.917	64.483	100.917	64.483
Depozite la termen	29.704	-	29.704	-
Depozite colaterale	495	495	495	495
Sume in tranzit	9.551	9.988	9.551	9.988
Total	<u>140.667</u>	<u>74.966</u>	<u>140.667</u>	<u>74.966</u>

25. DEPOZITE DE LA CLIENTI

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	31 martie 2023	31 decembrie 2022	31 martie 2023	31 decembrie 2022
Cienti persoane fizice				
Conturi curente	271.854	304.817	271.854	304.817
Depozite la termen	1.697.288	1.718.364	1.697.288	1.718.364
Depozite colaterale	3.092	3.698	3.092	3.698
Cienti persoane juridice				
Conturi curente	304.456	352.177	306.440	353.490
Depozite la vedere	26.610	64.794	26.610	64.794
Depozite la termen	955.161	952.098	957.768	956.921
Depozite colaterale	34.715	41.939	34.715	41.939
Sume in tranzit	2.679	3.704	2.679	3.705
Total	<u>3.295.855</u>	<u>3.441.591</u>	<u>3.300.446</u>	<u>3.447.728</u>

Notele de la 1 la 39 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.

(*) Neauditat /nerezvizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 31 MARTIE 2023
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

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

<i>Mii LEI</i>	31 martie 2023		31 decembrie 2022	
	Suma	Procent in total depozite(%)	Suma	Procent in total depozite(%)
Clienti persoane fizice	<u>1.972.234</u>	<u>59.76</u>	<u>2.026.879</u>	<u>58.79</u>
Clienti persoane juridice	<u>1.205.042</u>	<u>36.51</u>	<u>1.290.487</u>	<u>37.43</u>
Sectorul financiar si cel imobiliar	415.777	12,60	485.086	14,07
Industria	109.865	3,33	88.366	2,56
Altele	128.321	3,89	127.664	3,70
Constructii	77.269	2,34	106.047	3,08
Informatica, cercetare, dezvoltare	101.080	3,06	104.223	3,02
Comert	114.571	3,47	120.022	3,48
Transport	31.883	0,97	52.325	1,52
Servicii profesionale	83.452	2,53	34.607	1,00
Servicii	64.560	1,96	72.937	2,12
Agricultura	60.792	1,84	83.273	2,42
Hoteluri si restaurante	17.472	0,53	15.937	0,46
Administratie publica si aparare	<u>123.170</u>	<u>3.73</u>	<u>130.362</u>	<u>3.78</u>
Total	<u>3.300.446</u>	<u>100,00</u>	<u>3.447.728</u>	<u>100,00</u>

26. IMPRUMUTURI DE LA BANCII SI ALTE INSTITUTII FINANCIARE

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	31 martie 2023	31 decembrie 2022	31 martie 2023	31 decembrie 2022
Denumire finantator				
EFSE - European Fund for Southeast Europe (i)	32.133	27.219	-	-
First Bank S.A.(ii)	12.210	14.548	-	-
Raiffeisen Bank S.A. (iii)	11.481	13.070	-	-
Symbiotics Sicav (Lux.) (iv)	33.488	28.678	-	-
Casa de Economii si Consemnatiuni (v)	29.621	29.576	-	-
Garanti Bank International N.V. (vi)	14.787	1.992	-	-
Credit Europe Bank S.A. (vii)	-	4.873	-	-
International Finance Corporation(IFC) (viii)	99.433	97.914	99.433	97.914
Redi Economic Development S.A. (ix)	4.927	-	-	-
Total	<u>238.080</u>	<u>217.870</u>	<u>99.433</u>	<u>97.914</u>

Notele de la 1 la 39 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.

(*) Neauditat /nerezvizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 31 MARTIE 2023
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

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

In decembrie 2020 Grupul a obtinut un contract de finantare de la EFSE, in valoare de 17.000 mii lei si maturitate finala la data de 15 decembrie 2023. In luna iunie 2022 Grupul a rambursat suma de 3.400 mii lei, iar in luna decembrie 2022 Grupul a mai rambursat o rata in suma de 3.400 mii lei.

In decembrie 2021 Grupul a obtinut un contract de finantare de la EFSE, in valoare de 19.600 mii lei si maturitate finala la data de 15 decembrie 2024. In luna iunie 2022 Grupul a tras de la EFSE suma de 4.900 mii lei. In luna octombrie 2022 Grupul a tras ultima transa in suma de 4.900 mii lei, iar in luna decembrie 2022 Grupul a rambursat suma de 3.920 mii lei.

In decembrie 2022 Grupul a obtinut un nou contract de finantare de la EFSE, in valoare de 9.750 mii lei, prima tragere in suma de 4.875 mii lei a avut loc in decembrie 2022, iar ultima in suma de 4.875 mii lei va fi in luna februarie 2023. Imprumutul are maturitatea finala la data de 15 decembrie 2025.

Valoarea ramasa de plata la 31 martie 2023 este de 32.133 mii lei.

(ii) *First Bank S.A.*

In august 2021 Grupul a mai obtinut o facilitate de imprumut de la First Bank S.A. in valoare de 2.100 mii lei pentru o perioada de 2 ani si 3 luni si scadenta finala la data de 24 noiembrie 2023.

Grupul a rambursat prima transa in suma de 700 mii lei in data 27 septembrie 2021, iar cea de a doua transa in suma de 700 mii lei a fost rambursata in data de 26 septembrie 2022.

In luna februarie 2022 Grupul a obtinut majorarea facilitatii de credit (Overdraft) cu suma de 9.900 mii lei pana la plafonul maxim de 22.800 mii lei, si prelungirea facilitatii pana la data de 10 februarie 2023 in conformitate cu actul aditional nr. 1 din data de 10 februarie 2022. În februarie 2023, scadența facilității de credit (Overdraft) a fost prelungită până la 10 februarie 2024 în conformitate cu actul adițional nr. 2 din 10 februarie 2023.

În primul trimestru al anului 2023, Grupul a returnat 21.900 mii lei, și a tras, de asemenea, 19.622 mii lei.

În martie 2023, Grupul a obținut o nouă facilitate de împrumut în valoare de 6.400 mii lei cu scadența în iunie 2027.

Valoarea ramasa de plata la 31 martie 2023 este de 12.210 mii lei.

(iii) *Raiffeisen Bank S.A.*

In mai 2018, Grupul a obtinut o facilitate de imprumut de la Raiffeisen Bank S.A. în valoare de 7.032 mii lei pentru o perioada de 3 ani si scadenta finala la data de 20 mai 2021. In iulie 2021 a fost majorata valoarea imprumutului la 12.000 mii lei cu scadenta pe 20 iulie 2024. In luna februarie 2022, Grupul a utilizat suma de 729,5 mii lei din facilitatea revolving de la Raiffeisen Bank.

În luna aprilie 2022, Grupul a obținut majorarea facilității de credit cu suma de 5.000 mii lei până la plafonul maxim de 17.000 mii lei, precum și prelungirea facilității până la data de 20 martie 2025 conform actului adițional nr. 4 din 07 aprilie 2022.

În luna februarie 2023, grupul a restituit suma de 1.596 mii RON.

Valoarea ramasa de plata la 31 martie 2023 este de 11.481 mii lei.

Notele de la 1 la 39 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.

(*) Neauditat /nerezvizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 31 MARTIE 2023**(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

(iv) Symbiotics Sicav (Lux.)

În februarie 2020, Grupul a obtinut o facilitate de împrumut de la Symbiotics, în valoare totala de 4.750 mii lei si scadenta finala la 10 februarie 2023.

În martie 2020, Grupul a obtinut o facilitate de împrumut de la Symbiotics, în valoare totala de 2.400 mii lei si scadenta finala la 12 martie 2023.

În februarie 2021 Grupul a obtinut 2 facilitati de împrumut de la Symbiotics, în valoare totala de 6.250 mii lei pe o perioada de 2 ani. Primul împrumut în valoare de 2.500 mii lei are scadența finală la 25 mai 2023, iar cel de-al doilea împrumut în valoare de 3.750 mii lei are scadența finală la 25 februarie 2023.

În martie 2021, Grupul a obtinut o facilitate de împrumut de la Symbiotics, în valoare totala de 3.750 mii lei si scadenta finala la 12 martie 2024.

In luna iunie 2022 Grupul a obtinut 4 noi facilitati de împrumut de la Symbiotics in suma totala de 14.950 mii lei: 2.300 mii lei, 2.300 mii lei, 3.450 mii lei, 6.900 mii lei, cu scadenta iunie 2025.

În martie 2023, Grupul a obținut 3 noi facilități de împrumut de la Symbiotics în valoare totală de 14.000 mii RON: 3.500 mii RON cu scadența în mai 2025, 3.500 mii RON cu scadența în martie 2026 și 7.000 mii RON cu scadența în iulie 2024.

În februarie și martie 2023, grupul a returnat suma de 9.000 mii RON.

Valoarea ramasa de plata la 31 martie 2023 este de 33.488 mii lei.

(v) CEC Bank S.A.

În noiembrie 2020, Grupul a obtinut o facilitate de împrumut de la CEC Bank S.A. în valoare totala de 9.700 mii lei pe o perioada de 2 ani. In aprilie 2021 s-a modificat valoarea împrumutului la 19.700 mii lei prin actul additional nr. 1 din 19 aprilie 2021. Împrumutul are scadenta finala la 28 octombrie 2022.

In luna februarie 2022 Grupul a obtinut majorarea facilitatii de credit cu suma de 10.000 mii lei pana la plafonul maxim de 29.700 mii lei, si prelungirea facilitatii pana la data de 27.10.2023 in conformitate cu actul additional nr 2 din data de 23 februarie 2022.

Toate celelalte clauze din contract raman in vigoare.

Valoarea ramasa de plata la 31 martie 2023 este de 29.621 mii lei.

(vi) Garanti BBVA România S.A.

In septembrie 2021 Grupul a obtinut o facilitate de împrumut de la Garanti BBVA Romania S.A. in valoare de 9.800 mii lei pentru o perioada de aproximativ doi ani si scadenta finala la data de 1 iulie 2023. In iunie 2022 s-a rambursat suma de 8.800 mii lei.

In luna decembrie Grupul a tras suma de 1.000 mii lei si totodata a fost majorata facilitatea de credit cu suma de 5.000 mii lei iar maturitatea facilitatii a fost extinsa pana la 1 iulie 2024 in conformitate cu actul aditional nr. 1/29 decembrie 2022.

În primul trimestru din 2023, grupul a returnat 7.000 mii lei, dar a și atras 19.800 mii lei.

Valoarea ramasa de plata la 31 martie 2023 este de 14.787 mii lei.

Notele de la 1 la 39 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.

(*) Neauditat /nerezvizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 31 MARTIE 2023
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

(vii) *Credit Europe Bank S.A.*

În mai 2022 Grupul a obținut o linie de credit de la Credit Europe Bank S.A. în valoare de 5.000 mii lei cu scadența martie 2023.

În luna martie 2023, Grupul a returnat 4.955 mii lei, iar scadența facilității de credit (Overdraft) a fost prelungită până la 29.03.2024 conform actului adițional nr. 1 din 29 martie 2023.

Valoarea ramasa de plata la 31 martie 2023 este de 0 lei.

(viii) *International Finance Corporation*

În luna decembrie 2022, Banca a obținut de la International Finance Corporation (IFC), un împrumut în valoare de 20 milioane EUR pentru o perioadă de 5 ani cu rambursare în 8 tranșe egale, semi-anuale.

Valoarea ramasa de plata la 31 martie 2023 este de 99.433 mii lei.

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

În februarie 2023, Grupul a obținut o nouă facilitate de împrumut de la Redi Economic Development SA în valoare de 1 000 mii euro și cu scadența finală la 28 februarie 2028.

Toate împrumuturile de la institutiile financiare prezentate mai sus sunt facilitate negarantate, cu clauze de gaj negativ. În conformitate cu fiecare acord de împrumut, Grupul trebuie să respecte un set de acorduri financiare (covenants).

La 31 martie 2023 Grupul îndeplinește toate acordurile financiare cuprinse în contractele de finanțare.

Notele de la 1 la 39 fac parte integrantă din situațiile financiare consolidate.

(*) Neauditat /nerevizuit de către auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 31 MARTIE 2023
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)
27. ALTE DATORII FINANCIARE

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	31 martie 2023	31 decembrie 2022	31 martie 2023	31 decembrie 2022
Datorii financiare catre detinatorii de unitati de fond	104.771	98.201	-	-
Instrumente financiare derivate	10	7.310	10	7.310
Alte datorii financiare	43.426	35.256	39.545	31.702
Datorii din contracte de leasing	30.625	31.690	29.700	30.967
Total	<u>178.832</u>	<u>172.457</u>	<u>69.255</u>	<u>69.979</u>

28. PROVIZIOANE

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	31 martie 2023	31 decembrie 2022	31 martie 2023	31 decembrie 2022
Provizioane pentru angajamente de creditare si garantii financiare	1.498	1.392	1.498	1.392
Provizion privind costurile salariale	6.128	5.126	5.318	4.404
Provizioane pentru litigii	2.667	3.113	2.650	3.097
Alte provizioane	127	123	-	-
Total	<u>10.420</u>	<u>9.754</u>	<u>9.466</u>	<u>8.893</u>

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

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

29. ALTE DATORII

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	31 martie 2023	31 decembrie 2022	31 martie 2023	31 decembrie 2022
Alte datorii	4.208	189	3.674	114
Datorii la bugetul statului	3.861	3.550	3.641	3.384
Alte venituri de primit	337	362	337	362
Total	<u>8.406</u>	<u>4.101</u>	<u>7.652</u>	<u>3.860</u>

Notele de la 1 la 39 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.

(*) Neauditat /nerezvizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 31 MARTIE 2023
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)
30. DATORII SUBORDONATE

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	31 martie 2023	31 decembrie 2022	31 martie 2023	31 decembrie 2022
Sold la 1 ianuarie	54.558	34.896	44.311	24.797
Imprumuturi subordonate noi	-	34.632	-	34.632
Rambursari si diferente de curs	(13)	(14.970)	265	(15.118)
Sold la sfarsitul perioadei	54.545	54.558	44.576	44.311

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

- 2.000 mii EUR cu dobanda EURIBOR 6M + 585 bps marja acordat Bancii de Dl. Horia Manda, Presedintele Consiliului de Administratie Patria Bank SA in 2017. In data de 30.03.2019 s-a incheiat Actul aditional nr. 1 prin care s-a prelungit maturitatea cu 1 an, astfel maturitatea imprumutului a devenit 28.11.2024. Prin aprobarea Bancii Nationale a Romaniei nr. VI/1/18597/29.12.2017 acest imprumut este inclus in Fondurile proprii de nivel 2. Nu s-au inregistrat modificari in 2023;
- 11,5 mii EUR reprezentand soldul imprumutului subordonat de 4.300 mii EUR acordat Bancii de EEAF Financial Services BV in 2018 cu dobanda EURIBOR 6M + 585 bps marja convertit in capitalul social in anul 2018. Nu s-au inregistrat modificari in 2023;
- 7.000 mii EUR imprumut subordonat acordat de The European Fund for Southeast Europe S.A., SICAV-SIF ("EFSE") cu maturitate 7 ani (12.11.2029). Data semnarii contractului de imprumut a fost 4.11.2022 iar data tragerii 11.11.2022. Prin aprobarea Bancii Nationale a Romaniei nr. VI/3/19274/14.12.2022 acest imprumut a fost inclus in Fondurile proprii de nivel 2 ale Bancii.
- 10.000 mii LEI imprumut subordonat acordat Patria Credit IFN de la FEI in 2019 cu dobanda ROBOR 6M + 300 bps marja. Nu s-au inregistrat modificari in 2022.

In data de 27.01.2022, imprumutul subordonat de 3.000 mii EUR acordat Bancii de EEAF Financial Services BV in 2018 a fost rambursat anticipat prin conversie in actiuni in cadrul operatiunii de majorare de capital social finalizata in data de 15.02.2022 (conversie realizata in baza amendamentului din 12.10.2021 la contractul de imprumut).

Notele de la 1 la 39 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.

(*) Neauditat /nerezvizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 31 MARTIE 2023
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)
31. TITLURI DE DATORIE EMISE

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	31 martie 2023	31 decembrie 2022	31 martie 2023	31 decembrie 2022
Obligatiuni subordonate	63.540	64.501	63.540	64.501
Total	<u>63.540</u>	<u>64.501</u>	<u>63.540</u>	<u>64.501</u>

Grupul are in sold la 31 martie 2023 si 31 decembrie 2022 doua emisiuni de obligatiuni subordonate astfel:

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

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

32. CAPITAL SOCIAL SI PRIME DE CAPITALURI PROPRII

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	31 martie 2023	31 decembrie 2022	31 martie 2023	31 decembrie 2022
Capital social conform Registrului Comertului	327.881	327.881	327.881	327.881
Alte ajustari ale capitalului social	2.250	2.250	2.250	2.250
Prime de emisiune	2.050	2.050	2.050	2.050
Capital social conform IFRS	<u>332.181</u>	<u>332.181</u>	<u>332.181</u>	<u>332.181</u>

Actionarii principali sunt prezentati mai jos:

Denumire actionar	31 martie 2023		31 decembrie 2022	
	Numar de actiuni Patria Bank	Procent detinere(%)	Numar de actiuni Patria Bank	Procent detinere(%)
EAAF Financial Services B.V.	2.755.927.215	84,05	2.755.927.215	84,05
Persoane fizice	458.453.550	13,98	457.356.702	13,95
Persoane juridice	64.433.611	1,97	65.530.459	2,00
Total	<u>3.278.814.376</u>	<u>100,00</u>	<u>3.278.814.376</u>	<u>100,00</u>

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

Notele de la 1 la 39 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.

(*) Neauditat /nerezvizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 31 MARTIE 2023
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)
33. CASTIG PER ACTIUNE

	31 martie 2023	31 decembrie 2022
Numar de actiuni la inceputul perioadei	3.278.814.376	3.278.814.376
Numar de actiuni la sfarsitul perioadei	3.278.814.376	3.278.814.376

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

Grup		
31 martie 2023	Nr. actiuni in circulatie	Nr. zile
Numar de actiuni 01.01.2023-31.03.2023	3.278.814.376	90
Numarul mediu de actiuni	3.278.814.376	90
Rezultatul perioadei la 31.03.2023	5.407.336	
Rezultatul pe actiuni (LEI/actiuni)	0,0016	

31 martie 2022	Nr. actiuni in circulatie	Nr. zile
Numar de actiuni 01.01.2022-26.01.2022	3.115.330.575	26
Numarul de actiuni 27.01.2022-31.03.2022(majorare capital social)	3.278.814.376	64
Numarul mediu de actiuni	3.231.585.722	90
Rezultatul perioadei la 31.03.2022	2.147.299	
Rezultatul pe actiuni (LEI/actiuni)	0,0007	

Banca		
31 martie 2023	Nr. actiuni in circulatie	Nr. zile
Numar de actiuni 01.01.2023-31.03.2023	3.278.814.376	90
Numarul mediu de actiuni	3.278.814.376	90
Rezultatul perioadei la 31.03.2023	3.005.189	
Rezultatul pe actiuni (LEI/actiuni)	0,0009	

31 martie 2022	Nr. actiuni in circulatie	Nr. zile
Numar de actiuni 01.01.2022-26.01.2022	3.115.330.575	26
Numarul de actiuni 27.01.2022-31.03.2022(majorare capital social)	3.278.814.376	64
Numarul mediu de actiuni	3.231.585.722	90
Rezultatul perioadei la 31.03.2022	881.594	
Rezultatul pe actiuni (LEI/actiuni)	0,0003	

Notele de la 1 la 39 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.

(*) Neauditat /nerezvizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 31 MARTIE 2023
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)
34. RAPORTAREA PE SEGMENTE

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

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

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

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

35. REZERVE

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	31 martie 2023	31 decembrie 2022	31 martie 2023	31 decembrie 2022
Rezerve din reevaluarea activelor financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global	(29.886)	(38.343)	(29.886)	(38.343)
Rezerve din reevaluarea imobilizarilor corporale	30.662	30.727	28.953	29.019
Rezerve legale	15.197	15.198	14.681	14.681
Alte rezerve	14.678	14.678	14.678	14.678
Total	<u>30.651</u>	<u>22.260</u>	<u>28.426</u>	<u>20.035</u>

Rezerva legala

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

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

Notele de la 1 la 39 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 31 MARTIE 2023
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

36. ANGAJAMENTE SI CONTINGENTE

Angajamente referitoare la credite

Scopul principal al acestor instrumente este acela de a se asigura disponibilitatea fondurilor pentru un client in functie de necesitati. Garantiile si scrisorile de credit, care reprezinta asigurari irevocabile ca Grupul va efectua plata in cazul in care clientul nu-si poate indeplini obligatiile catre o terta parte, au acelasi risc de credit ca si creditele. Creditele documentare si scrisorile de credit comerciale, care sunt completate, in anumiti termeni si conditii, de catre Grup in numele clientului, sunt garantate cu ipoteca 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 proviziunile aferente angajamentelor de creditare a se vedea nota 28.

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

Angajamente referitoare la credite

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	31 martie 2023	31 decembrie 2022	31 martie 2023	31 decembrie 2022
Scrisori de garantie acordate clientelei	55.663	56.172	55.663	56.172
Angajamente de acordare credite	289.563	237.755	289.182	237.495
Total	345.226	293.927	344.845	293.667

Notele de la 1 la 39 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 31 MARTIE 2023
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

Preturi de transfer

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

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

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

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

Litigii

La 31 martie 2023 provizionul pentru litigii, in care Grupul are calitatea de parat, este in valoare de 1.688 mii LEI (31 decembrie 2022: 2.030 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 anulara de clauze considerate abuzive, din contractele de credit.

Carpatia Invest SA (in dizolvare)

Pe rolul Tribunalului Bucuresti, a fost inregistrat dosarul penal nr. 19883/3/2017*a1, in care Carpatia Invest S.A. are calitatea de inculpat, alaturi de fosti angajati ai Societatii, acuzati de comiterea de infractiuni la legea privind piata de capital (Legea nr. 297/2004), fiind dispuse masuri asiguratorii (sechestrul asigurator) asupra bunurilor inculpatilor, inclusiv asupra bunurilor din patrimoniul societatii Carpatia Invest. Procedura de insolventa ce face obiectul dosarului 2127/85/2016 la Tribunalul Sibiu este inca deschisa, in dosar fiind acordate doar termene, intrucat inchiderea procedurii este dependenta de modul de solutionare a dosarului penal si de ridicarea sechestrului asupra bunurilor debitorului. Urmatorul termen este la 08.06.2023 (acordat pentru continuarea procedurii insolventei in vederea solutionarii definitive a dosarului penal nr. 19883/3/2017* ce are efect asupra bunurilor ce pot fi valorificate in procedura de insolventa).

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

Notele de la 1 la 39 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.

(*) Neauditat /nerezvizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 31 MARTIE 2023
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

37. TRANZACTII CU PARTI AFLATE IN RELATII SPECIALE

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

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

Grupul a facut tranzactii cu partile afiliate in cursul perioadei incheiate la 30 septembrie 2022 cu EEAF Financial Services B.V. (parinte), membrii Consiliului de Administratie, membrii Comitetului Executiv si salariatii Bancii care detineau functii cheie.

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

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 31 MARTIE 2023
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

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

<i>Mii LEI</i>	31 martie 2023				31 martie 2022			
	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	-	-	2	932	-	583	2	-
Cheltuieli cu dobanzile si asimilate	-	-	(10)	(7)	-	(28)	(1)	-
Venituri din comisioane si speze	-	-	-	20	-	3	-	-
Cheltuieli nete cu ajustarile pentru deprecierea activelor financiare	-	-	-	(2.373)	-	(153)	-	-
Alte cheltuieli operationale si administrative	-	-	(7)	-	-	-	(7)	-
Dividende	-	-	-	-	-	5	-	-

Soldurile Grupului cu parti afiliate sunt urmatoarele:

<i>Mii LEI</i>	31 martie 2023				31 decembrie 2022			
	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	-	2.179	-	-	-	2.179	-	-
Credite si avansuri acordate clientelei	-	-	300	20.247	-	-	315	24.605
Alte active financiare	-	-	-	-	-	-	-	-
Datorii								
Depozite de la clienti	70	-	1.777	12.175	70	-	3.053	12.054
Datorii subordonate	58	-	10.110	-	57	-	9.895	-
Provizioane	-	-	-	71	-	-	1	85
Alte datorii financiare	-	-	-	-	-	-	-	23
Angajamente acordate clientele	-	-	79	772	-	-	89	742

Notele de la 1 la 39 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 31 MARTIE 2023
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

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

<i>Mii LEI</i>	31 martie 2023					31 martie 2022				
	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	-	-	2	147	932	-	583	2	25	-
Cheltuieli cu dobanzile si asimilate	-	-	(10)	(26)	(7)	-	(28)	(1)	(21)	-
Venituri din comisioane si speze	-	-	-	3	20	-	3	-	1	-
Castig / (pierdere) din active financiare masurate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	-	-	-	161	-	-	-	-	(156)	-
Cheltuieli nete cu ajustarile pentru deprecierea activelor financiare	-	-	-	-	(2.373)	-	(153)	-	-	-
Alte cheltuieli operationale si administrative	-	-	(7)	(5)	-	-	-	(7)	-	-
Dividende	-	-	-	-	-	-	5	-	-	-

Soldurile Bancii cu parti afiliate sunt urmatoarele:

<i>Mii LEI</i>	31 martie 2023					31 decembrie 2022				
	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	-	2.179	-	-	-	-	2.179	-	-	-
Active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	-	-	-	14.148	-	-	-	-	13.970	-
Credite si avansuri acordate clientelei	-	-	300	5.797	20.247	-	-	315	5.422	24.605
Titluri de participare detinute in filiale	-	-	-	36.296	-	-	-	-	36.296	-
Alte active financiare	-	-	-	684	-	-	-	-	728	-
Datorii										
Depozite de la clienti	70	-	1.777	5.007	12.175	70	-	3.053	6.579	12.054
Datorii subordonate	58	-	10.110	-	-	57	-	9.895	-	-
Provizioane	-	-	-	-	71	-	-	1	-	85
Alte datorii financiare	-	-	-	-	4	-	-	-	-	23
Angajamente acordate clientele	-	-	79	-	772	-	-	89	-	742

Notele de la 1 la 39 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 31 MARTIE 2023
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

38. CONTRACTE DE LEASING

A. Grupul ca locatar (IFRS16)

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

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

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

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

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

<i>Mii LEI</i>	Grup 31 martie 2023				Grup 31 decembrie 2022			
	Cladiri si terenuri	Echipamente	Mijloace de transport	Total	Cladiri si terenuri	Echipamente	Mijloace de transport	Total
<i>Drept de utilizare la 1 ianuarie</i>	43.493	8.636	5.367	57.496	37.741	14.785	5.349	57.875
Contracte noi in perioada	976	-	-	976	6.134	713	18	6.865
Contracte incheiate in perioada	(1.276)	-	(238)	(1.514)	(382)	(6.862)	-	(7.244)
Sold la sfarsitul perioadei	<u>43.193</u>	<u>8.636</u>	<u>5.129</u>	<u>56.958</u>	<u>43.493</u>	<u>8.636</u>	<u>5.367</u>	<u>57.496</u>
<i>Amortizare la 1 ianuarie</i>	21.926	1.419	4.187	27.532	15.230	7.659	3.070	25.959
Cheltuieli cu amortizarea in perioada	1.784	293	235	2.312	6.965	622	1.117	8.704
Cheltuieli cu amortizarea pentru contractele incheiate	(1.338)	-	(424)	(1.762)	(269)	(6.862)	-	(7.131)
Sold la sfarsitul perioadei	<u>22.372</u>	<u>1.712</u>	<u>3.998</u>	<u>28.081</u>	<u>21.926</u>	<u>1.419</u>	<u>4.187</u>	<u>27.531</u>
Sold la 1 ianuarie	<u>21.567</u>	<u>7.217</u>	<u>1.180</u>	<u>29.964</u>	<u>22.511</u>	<u>7.126</u>	<u>2.279</u>	<u>31.916</u>
Sold la sfarsitul perioadei	<u>20.821</u>	<u>6.924</u>	<u>1.131</u>	<u>28.877</u>	<u>21.567</u>	<u>7.217</u>	<u>1.180</u>	<u>29.965</u>

Notele de la 1 la 39 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 31 MARTIE 2023
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

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

<i>Mii LEI</i>	Banca				Banca			
	31 martie 2023				31 decembrie 2022			
	Terenuri si cladiri	Mobilier si echipamente	Mijloace de transport	Total	Terenuri si cladiri	Mobilier si echipamente	Mijloace de transport	Total
<i>Drept de utilizare la 1 ianuarie</i>	40.874	8.415	4.658	53.947	35.575	14.564	4.658	54.797
Contracte noi in perioada	976	-	-	976	5.681	713	-	6.394
Contracte incheiate in perioada	-	-	-	-	(382)	(6.862)	-	(7.244)
Sold la sfarsitul perioadei	<u>41.850</u>	<u>8.415</u>	<u>4.658</u>	<u>54.923</u>	<u>40.874</u>	<u>8.415</u>	<u>4.658</u>	<u>53.947</u>
<i>Amortizare la 1 ianuarie</i>	20.382	1.242	3.709	25.333	14.138	7.526	2.747	24.411
Cheltuieli cu amortizarea in perioada	1.772	282	235	2.289	6.513	578	962	8.053
Cheltuieli cu amortizarea pentru contractele incheiate	-	-	-	-	(269)	(6.862)	-	(7.131)
Sold la sfarsitul perioadei	<u>22.154</u>	<u>1.524</u>	<u>3.944</u>	<u>27.622</u>	<u>20.382</u>	<u>1.242</u>	<u>3.709</u>	<u>25.333</u>
Sold la 1 ianuarie	<u>20.492</u>	<u>7.173</u>	<u>949</u>	<u>28.614</u>	<u>21.437</u>	<u>7.038</u>	<u>1.911</u>	<u>30.386</u>
Sold la sfarsitul perioadei	<u>19.696</u>	<u>6.891</u>	<u>714</u>	<u>27.301</u>	<u>20.492</u>	<u>7.173</u>	<u>949</u>	<u>28.613</u>

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

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	31 martie 2023	31 decembrie 2022	31 martie 2023	31 decembrie 2022
Pana intr-un an	9.758	10.151	8.833	9.428
Intre 1 si 5 ani	20.867	21.420	20.867	21.420
Peste 5 ani	-	119	-	119
Total	<u>30.625</u>	<u>31.690</u>	<u>29.700</u>	<u>30.967</u>

B. Grupul ca locator

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

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

Notele de la 1 la 39 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.

(*) Neauditat /nerezvizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 31 MARTIE 2023**(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

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:

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	31 martie 2023	31 decembrie 2022	31 martie 2023	31 decembrie 2022
Pana intr-un an	-	-	155	171
Intre 1 si 5 ani	-	-	529	557
Total	=	=	<u>684</u>	<u>728</u>

39. EVENIMENTE ULTERIOARE

Fondul European de Investitii (FEI) Luxemburg, institutie care face parte din Grupul Bancii Europene de Investitii, care sprijina intreprinderile mici din Europa prin imbunatatirea accesului acestora la finantare printr-o gama larga de intermediari financiari selectati, cum ar fi bancile, societatile de garantare si de leasing, furnizorii de microcredite si fondurile de capital privat a acordat Patria Bank un imprumut subordonat de 5.000.000 EUR.

Tranzactia pentru un imprumut subordonat de nivel II, sustinuta de Programul InvestEU, va contribui la consolidarea bazei de capital a Patria Bank, facilitand astfel continuarea cresterii si dezvoltarii Bancii, cu scopul final de a imbunatati accesul la finantare pentru antreprenorii micro din zonele rurale si urbane mici din Romania. Aceasta este prima tranzactie FEI semnata in cadrul produsului InvestEU Capacity Building Investment.

Notele de la 1 la 39 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.

(*) Neauditat /nerezvizuit de catre auditorul financiar

Declaratie

Subsemnatii, Suleyman Burak Yildiran in calitate de Director General si Georgiana Stanciuлесcu in calitate de Director General Adjunct, in calitate de reprezentanti legali ai PATRIA BANK SA, conform prevederilor art. 30 din Legea contabilitatii nr. 82/1991 republicata, a art. 65 alin. (1) lit. c) din Legea nr. 24/2017 privind emitentii si a art. 223 lit. B alin. 1 c) din Regulamentul ASF 5/2018 privind emitentii de instrumente financiare si operatiuni de piata, ne asumam responsabilitatea de a intocmi situatiile financiare interimare la data de 31.03.2023 si certificam ca, dupa cunostintele noastre:

A) Politicile contabile utilizate pentru intocmirea situatiilor financiare la 31.03.2023 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, cu modificarile si completarile ulterioare;

B) Situatiile financiare interimare la 31.03.2023 prezinta o imagine fidela a pozitiei financiare, a performantei financiare si a celorlalte informatii privind activitatea desfasurata de PATRIA BANK SA;

C) PATRIA BANK SA functioneaza in termeni de continuitate;

D) Raportul trimestrial privind situatiile financiare mentionate mai sus include o analiza precisa a evolutiei si performantei Bancii, precum si o descriere a principalelor riscuri si incertitudini specifice activitatii desfasurate.

DIRECTOR GENERAL

BURAK YILDIRAN

DIRECTOR GENERAL ADJUNCT

GEORGIANA STANCIULESCU