

# Raport trimestrial

**PATRIA BANK SA**

**31 Martie 2022**



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

Data raportului: **16.05.2022**

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 valoarelor mobiliare emise de emitent: **valoare nominala 0,1 lei**

## Continut

|                                                                                                                                       |    |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1. Cerinte de publicare .....                                                                                                         | 3  |
| 2. Evenimente importante care au avut loc in primele 3 luni ale anului 2022 si impactul acestora asupra rezultatelor financiare ..... | 3  |
| 2.1. Aspecte macroeconomice si ale mediului bancar .....                                                                              | 3  |
| 2.2. Aspecte comerciale si operationale .....                                                                                         | 7  |
| 2.3. Rezultate financiare .....                                                                                                       | 11 |
| 2.4. Indicatori economico-financiari (nivel individual) .....                                                                         | 15 |
| 3. Activitatea filialelor bancii .....                                                                                                | 15 |
| 4. Alte informatii si declaratii .....                                                                                                | 17 |
| 5. Tranzactii semnificative .....                                                                                                     | 19 |
| 6. Litigii semnificative .....                                                                                                        | 19 |
| 7. Evenimente ulterioare datei de 31.03.2022 .....                                                                                    | 19 |
| 8. Anexe .....                                                                                                                        | 20 |

## 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 Bursei de Valori Bucuresti.

## 2. Evenimente importante care au avut loc in primele 3 luni ale anului 2022 si impactul acestora asupra rezultatelor financiare

### Sumar Executiv

**Rezultatele financiare la 31 martie 2022 aferente primului trimestru prezinta un profit net de 882 mii lei survenit in principal din evolutia favorabila a veniturilor operationale aferente veniturilor din dobanzi si comisioane (activitatea de baza a bancii), dar si dintr-o contractie a ajustarilor de depreciere a activelor financiare.**

Consolidarea nivelului de profitabilitate, cu rezultate pozitive in primele trei luni ale anului 2022 intr-un context macroeconomic nefavorabil, reprezinta confirmarea viabilitatii modelului de afaceri concretizandu-se in urmatoarele repere financiare atinse la 31 martie 2022:

- **Credite nou acordate in valoare de 193 mil. lei**, ceea ce a condus la o crestere a portofoliului de credite performante cu 4%, respectiv 72 mil. lei comparativ cu decembrie 2021 si cu 16%, +275 mil. lei fata de martie 2021
- **Imbunatatirea structurii bilantiere a bancii** prin cresterea ponderii creditelor nete in total active la 55% de la 53% la decembrie 2021, cat si cresterea indicatorului credite pe depozite clientela de la 65% la sfarsitul anului 2021 la 70% la martie 2022
- **Majorarea veniturilor nete din dobanzi cu 17% la martie 22 fata de martie 21**, in linie cu evolutia portofoliului de credite si cresterea eficientei comerciale prin randamente superioare sistemului bancar
- **Continuarea reducerii ratei NPL**, cu 2,91% fata de martie 2021, si mentinerea ratei de acoperire a creditelor neperformante cu ajustari de depreciere la peste 58%
- **Mentinerea unei baze de capital solide** evidentiata de nivelul Ratei Fondurilor Proprii in jurul nivelului de 18%, atat la nivel individual, cat si consolidat la nivelul Grupului Patria Bank.

### 2.1. Aspecte macroeconomice si ale mediului bancar

Guvernul a incheiat primele trei luni cu un deficit bugetar de 15,7 miliarde lei, mai mult cu peste 1 miliard comparativ cu 14,63 miliarde lei in aceeaasi perioada a anului trecut. Ca pondere in PIB, deficitul a inregistrat o scadere cu 0,05 puncte procentuale, de la 1,24% din PIB in ianuarie - martie 2021 la 1,19%.

Veniturile pentru primele trei luni ale anului curent sunt în urcare cu 21,3% fata de anul trecut, în timp ce cheltuielile sunt și ele mai mari cu 19,2%. Se remarcă scăderea încasărilor din impozit pe profit cu 74%, creșterea veniturilor din TVA cu 39%, dar și majorarea costurilor cu dobânzile cu 61% la 5,76 miliarde lei, în timp ce cheltuielile de personal nu s-au modificat semnificativ.

Cheltuielile de investiții publice au fost mai ridicate cu 4,3% în T1 2022 fata de T1 2021. Conform estimărilor noastre, pe fondul nivelurilor foarte ridicate înregistrate în ianuarie și martie (alimentate însă și de factori cu caracter temporar), deficitul public din T1 2022 a totalizat 8,1% din nivelul PIB estimat pentru acest trimestru, fiind mai ridicat decât cel înregistrat în T4 2021 (7,3% din PIB), T3 2021 (4,9% din PIB) și T2 2021 (6,1% din PIB), dar apropiat de cel înregistrat în T1 2021 (8% din PIB). Guvernul intenționează să reducă deficitul public la 5,8% din PIB în 2022 de la 6,8% din PIB în 2021. În contextul economic și geopolitic actual considerăm că atingerea acestei ținte va fi o provocare majoră pentru guvern.

Finanțarea deficitului s-a făcut în primul trimestru al anului 2022 prin emisiunea de titluri, atât pe piața locală cât și pe cea externă. În luna ianuarie MFP a reușit să atragă aproximativ 4,70 mld. EUR din Eurobonduri (2,5 mld. EUR și 2,4 mld. USD). Tinta totală a emisiunilor de Eurobonduri din acest a fost stabilită la 10 miliarde euro. Din piața internă, în primele 3 luni ale anului MFP a atras aproximativ 13,25 mld. RON, puțin peste valoarea anunțată în prospect de 12,50 mld. RON. De remarcat că randamentele la care statul s-a împrumutat au crescut constant de la începutul anului, atât din cauza presiunii inflaționiste cât și din cauza conflictului din Ucraina.

În ceea ce privește creșterea economică, nivelul PIB în T4 2021 a fost 2,4% YoY și de -0,1% QoQ; evoluțiile sugerează materializarea unui avans al PIB real în T1 2022 fata de T4 2021. Pe de altă parte, prognoza economică de creștere pentru România a fost revizuită în jos de majoritatea instituțiilor internaționale.

Fondul Monetar Internațional (FMI) și-a redus substanțial prognozele de creștere economică la nivel global pentru 2022 și 2023 pe fondul impactului negativ al războiului dintre Rusia și Ucraina. De asemenea, FMI consideră că țările din Europa vor fi cele mai afectate de războiul din Ucraina, în special prin canale indirecte precum cel al presiunilor inflaționiste și al blocajelor din lanțurile globale de producție și distribuție.

Astfel, pentru România FMI și-a redus prognoza la 2,2% de la 4,8% în octombrie 2021. De asemenea, FMI se așteaptă ca economia României să crească cu 3,6% în 2023. Totodată, Banca Mondială a redus săptămâna trecută prognoza de creștere pentru România pentru 2022 la 1,9% de la 4,3% în prognoza anterioară. Totuși, Banca Mondială estimează acum o creștere economică ușor mai rapidă în 2023, de 4,1%, în timp ce în 2024 se așteaptă ca PIB real al României să avanseze cu 4,3%.

În primul trimestru al anului BNR și-a continuat ciclul de creștere a ratei de politică monetară început în ultimul trimestru al anului trecut (când a crescut de două ori această rată de la un minim de 1,25%).

Dacă la început creșterea a fost de 25 puncte de bază, în acest an au avut loc două creșteri consecutive de 50 puncte de bază, rata de dobândă a BNR ajungând acum la 3%. În contextul actual ne așteptăm ca presiunile inflaționiste de bază să se mențină la niveluri ridicate și în următoarele trimestre, acestea fiind

alimentate de cresteri ample ale preturilor marfurilor la nivel global precum si de transmiterea majorarilor de preturi la electricitate, gaze naturale si combustibili in celelalte preturi din economie.

Banca centrala a declarat ca se asteapta ca rata anuala a inflatiei „sa creasca ceva mai pronuntat in urmatoarele luni decat s-a anticipat in luna februarie, sub impactul socurilor pe partea ofertei”. Prognoza de inflatie a BNR publicata in mai plaseaza rata anuala a inflatiei la 13,8% in aprilie si la 12,5% la sfarsitul anului 2022. Urmatoarea prognoza de inflatie urmeaza sa fie publicata de banca centrala in mai. Totodata, BNR evidentiaza faptul ca incertitudinea si riscurile la adresa previziunilor de inflatie pe termen mediu sunt foarte ridicate. In contextul presiunilor inflationiste de baza interne foarte ridicate previzionate sa se materializeze in perioada urmatoare, dar si a intaririi considerabile a caracterului politicilor monetare din regiune, ne asteptam ca ciclul de majorare a ratei dobanzii de politica monetara din Romania sa continue intr-un ritm sustinut. Ne asteptam ca BNR sa majoreze dobanda de politica monetara si la urmatoarele sedinte pana in ianuarie 2023, cand aceasta ar putea ajunge la 5,0%. De asemenea, vedem posibile cresteri cu 50 puncte de baza ale dobanzii de referinta si la urmatoarele doua sedinte de politica monetara programate pe 10 mai si 6 iulie.

Presiunile inflationiste se resimt in toata Uniunea Europeana si in Statele Unite ale Americii, ceea ce a determinat toate bancile centrale sa reactioneze. Astfel, FED a crescut pentru prima data in luna martie rata dobanzii, de la 0,25% la 0,50%, si a previzionat ca pana la finalul anului dobanda de politica monetara se va situa la un interval cuprins intre 1,75% si 2,00%, o abordare agresiva in conditiile in care rata inflatiei este la cel mai ridicat nivel din ultimii 40 de ani.

Pe de alta parte, ECB a hotarat reducerea treptata a programului de achizitionare de active (APP) la nivelul de 40 de miliarde EUR in aprilie, 30 de miliarde EUR in mai si 20 de miliarde EUR in iunie. Calibrarea achizitiilor nete pentru trimestrul III va depinde de indicatori si va reflecta evolutia evaluarii perspectivelor. Daca datele noi sprijina anticipatia potrivit careia perspectivele inflatiei pe termen mediu nu se vor deteriora nici dupa incetarea achizitiilor sale nete de active, Consiliul guvernatorilor va incheia achizitiile nete in cadrul APP in trimestrul III. Orice ajustari ale ratelor dobanzilor reprezentative ale BCE vor avea loc dupa o perioada, ulterior incetarii achizitiilor nete ale Consiliului guvernatorilor in cadrul APP, si vor fi graduale.

Considerand tarile din regiune, observam o crestere accelerata a ratelor de politica monetara in incercarea de a combate presiunile inflationiste provocate de cresterea preturilor, in special la energie si produse agricole cauzate de razboiul din Ucraina. Banca Centrala a Poloniei a crescut rata de la 0,50% in octombrie 2021 la 5,25% in mai 2022. In Ungaria aceasta rata a ajuns la 5,40% dupa 11 cresteri consecutive, iar in Cehia aceasta este acum 5%.

Rata medie a creditelor neperformante (NPL - non-performing loans) in sistemul bancar romanesc a scazut in anul 2021 pana la 3,35%, acest nivel fiind cel mai scazut din 2014 pana astazi.

Conform celor mai recente statistici disponibile, in octombrie 2021 rata NPL a coborat la 3,52%, cel mai scazut nivel din 2021, dar si din ultimul deceniu, dupa ce in lunile de primavara a anului 2021 aceasta oscila in jurul a 3,9% din total credite. Practic, rata NPL a coborat in octombrie la cel mai scazut nivel de

dupa anul 2009, cand semnele crizei financiare globale se simteau pe piata locala. Comparativ, in 2014 rata NPL depasea 20% din total credite.

Insa rata medie a creditelor neperformante in sistemul bancar romanesc ar putea sa revina pe crestere in 2022. Probleme pot aparea daca unii debitori - persoane fizice sau companii - afectati de impactul economic negativ al crizei Covid-19 si de cresterea puternica a preturilor nu reusesc sa reia plata creditelor amanate, dupa expirarea amanarii la plata, dar si daca cei care nu si-au amanat creditele in 2020 si 2021 vor intampina probleme cu plata ratelor incepand cu 2022.

Indicatorii de sanatate financiara a sectorului bancar s-au mentinut la valori adecvate de-a lungul perioadei pandemice Covid-19, la un nivel similar sau mai bun comparativ cu mediile europene, conferind o capacitate sporita de absorbtie a unor eventuale socuri. Rezultatele exercitiilor de testare la stres a solvabilitatii si lichiditatii arata mentinerea abilitatii sectorului bancar de a gestiona principalele riscuri care s-ar putea materializa in contextul unor evolutii macroeconomice de o severitate ridicata.

Rata fondurilor proprii totale se situa la 22,26% in luna decembrie 2021, in timp ce indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate s-a majorat la 238,57% in decembrie 2021.

Soldul creditului neguvernamental acordat de institutiile de credit a crescut in luna februarie 2022 cu 1,3% fata de ianuarie 2022 (0,7% in termeni reali). Creditul in lei, cu o pondere de 72,5% in volumul total al creditului neguvernamental, s-a majorat cu 1,7%, iar creditul in valuta exprimat in lei, cu o pondere de 27,5% in totalul creditului neguvernamental, a crescut cu 0,3% (evolutie similara in cazul exprimarii indicatorului in euro).

Comparativ cu aceeaasi perioada a anului 2021, creditul neguvernamental a inregistrat o crestere de 15,8% (6,7% in termeni reali) pe seama cresterii cu 20,1% a componentei in lei (10,7% in termeni reali) si a majorarii cu 5,9% a componentei in valuta exprimata in lei (4,3% in cazul exprimarii indicatorului in euro).

Depozitele clienti neguvernamentali rezidenti au crescut in luna februarie 2022 cu 0,5% fata de luna anterioara, iar fata de aceeaasi perioada a anului anterior s-au majorat cu 12,6% (3,7% in termeni reali). Depozitele in lei ale rezidentilor, cu o pondere de 63,7% in totalul depozitelor clientilor neguvernamentali, au scazut cu 0,2% fata de luna ianuarie 2022. Comparativ cu luna februarie 2021, acestea au crescut cu 10,4% (1,7% in termeni reali). Depozitele in lei ale gospodariilor populatiei au scazut cu 0,4% fata de luna anterioara si s-au majorat cu 6,4% (-1,9% in termeni reali) fata de aceeaasi perioada a anului anterior.

Depozitele in valuta ale rezidentilor exprimate in lei, reprezentand 36,3% in volumul total al depozitelor clientilor neguvernamentali, s-au majorat cu 1,7% fata de luna ianuarie 2022 (exprimate in euro, acestea au crescut cu 1,7%). Comparativ cu luna februarie 2021, indicatorul exprimat in lei a crescut cu 16,6% (14,8%, in cazul exprimarii indicatorului in euro). Depozitele in valuta ale gospodariilor populatiei exprimate in lei au crescut cu 1,3% fata de luna ianuarie 2022 (evolutie similara in cazul exprimarii indicatorului in euro). Comparativ cu aceeaasi perioada a anului 2021, cresterea acestui indicator exprimat in lei a fost de 12,9% (11,2%, in cazul exprimarii indicatorului in euro).

## Tendintele pietei valutare si monetare pentru anul 2022

In primul trimestru al anului perechea valutara EUR/RON s-a tranzactionat cel mai mult in intervalul 4,9400 - 4,9500, cu BNR protejand nivelul 4,9500 pe fondul presiunilor de cumparare aparute in urma razboiului din Ucraina.

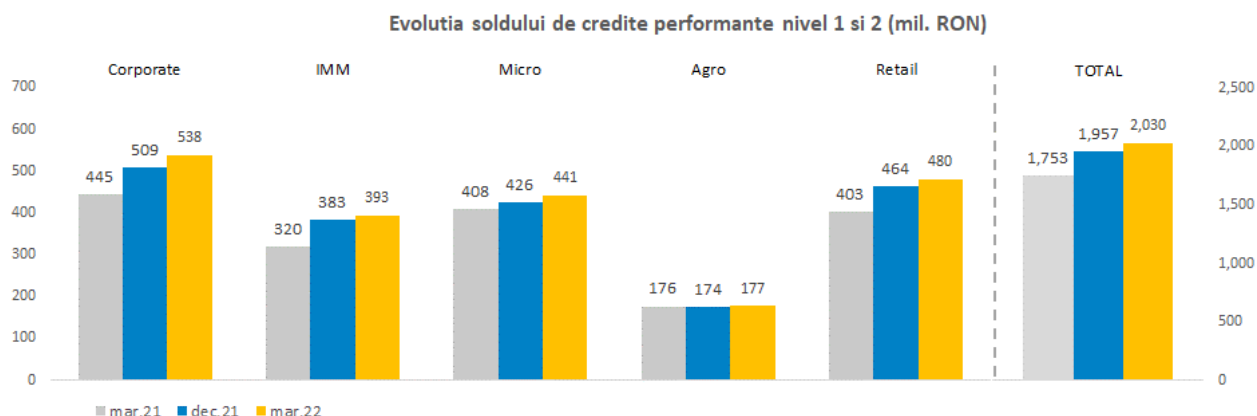
In ceea ce priveste curba de dobanzi la termenele scurte si medii, acestea sunt legate de dobanda de creditare a BNR, data fiind criza de lichiditate care se manifesta pe piata monetara de la inceputul conflictului din Ucraina, si incorporeaza cresterile dobanzii de politica monetara asteptate in continuare in acest an.

Referitor la coridorul *dobanda la depozite* vs. *dobanda la credite*, acesta isi mentine marja de  $\pm 1\%$  in jurul *dobanzii de referinta de politica monetara* si nu estimam aparitia vreunei modificari nici in cazul acestui instrument.

## 2.2. Aspecte comerciale si operationale

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

**Evolutia soldului de credite performante** (stadiul 1 si 2 conform IFRS 9) **prezinta o crestere de 16%, (+276 mil. lei) fata de martie 2021 si de 72 mil. lei fata de finalul anului 2021**. Majorarea soldului de credite performante a fost inregistrata pe toate liniile de activitate ale bancii. Trendul cel mai accelerat de crestere in martie 2022 comparativ cu martie 2021 a fost inregistrat pe segmentele IMM (+23%), Corporate (+21%) si Retail (+19%), iar in martie 2022 comparativ cu decembrie 2021 pe segmentele Corporate (+5,6%), si Retail si Micro cu o crestere de 3,4% fiecare.



In primul trimestru al anului 2022 activitatea de creditare a generat credite noi de aproximativ **193 milioane lei**, cu dinamica superioara in zona de Retail (+14% pe credite garantate si +22% pe credite negarantate in trimestrul I 2022 fata de trimestrul I 2021).

Banca a accelerat strategia de crestere a segmentului de **Retail** (persoane fizice), preponderent in mediul urban, prin optimizarea fluxului de acordare a creditului de consum (decizie automata, implementarea unei metodologii de stabilire a preturilor), prin lansarea unui nou produs - Creditul de consum destinat exclusiv refinantarii (pe o perioada de 7 ani), si mai ales prin cresterea pe segmentul de credite ipotecare. Astfel, in trimestrul I 2022 banca **a inregistrat o crestere cu 18% a creditelor noi acordate persoanelor fizice, cu o evolutie mai accentuata pe segmentul creditelor negarantate (+22%)**.

Pentru linia de activitate **Micro** se inregistreaza o productie de credite similara primului trimestru al anului 2021. Banca a continuat programul derulat impreuna cu Fondul European de Investitii (FEI) si a asigurat, cu suportul partenerilor, posibilitatea dublarii sumei maxime acordate unui debitor (240.000 lei/debitor) cu un grad de acoperire a garantiei acordata de FEI de 80%. La finele primului trimestru din 2022 finantarile cumulate pe produsul EASI au ajuns la aproximativ 552 mil. lei la nivelul Bancii si aproximativ 639 mil. lei la nivel de Grup. De asemenea, s-a inregistrat o dinamica pozitiva a clientilor care folosesc platforma de Internet Banking a Bancii.

**Segmentul IMM si Segmentul Corporate.** In primele 3 luni ale anului 2022 pe segmentul Corporate s-a inregistrat o crestere cu 5,6% a soldului de credite performante fata de finalul anului 2021, iar pe segmentul IMM o crestere cu 2,7%. Pentru o mai buna deservire a clientilor au fost create departamente specializate care sa raspunda facil si pragmatic nevoilor companiilor; astfel, zona de IMM ofera in primul rand o abordare standardizata cu accent pe rapiditate, iar zona Corporate se adreseaza companiilor cu nevoi complexe, avand o abordare adaptata la tipologia activitatilor desfasurate de companiile cu un profil de afaceri complex.

Segmentul de clienti IMM a fost sprijinit in continuare in vederea diminuarii efectelor negative generate de pandemia Covid-19, dar si a contextului macro-economic generat de razboiul din Ucraina. Astfel, clientii au fost abordati in vederea evaluarii impactului situatiei generale, fiindu-le oferite solutii de finantare pentru a diminua riscurile la care se supun in acest context, dar si pentru imbunatatirea performantei economice a companiilor prin finantarea capitalului de lucru si a investitiilor necesare in vederea eficientizarii activitatii.

Pe segmentul de clienti corporate au fost sporite eforturile de monitorizare in vederea evaluarii eventualelor efecte negative generate de contextul economic dar si geopolitic. Totodata au fost efectuate o serie de vizite cu reprezentantii companiilor si au fost oferite de fiecare data produse si servicii adaptate nevoilor complexe aflate in continua schimbare, in incercarea de a sustine activitatea economica desfasurata de clienti, dar si de a imbunatati profitabilitatea generata de segmentul de clienti corporate.

In primele trei luni ale anului 2022 Patria Bank a fost activa si in finantarea domeniului **agricol**, fiind printre primele banci care a semnat conventiile de finantare cu Agentia de Plati si Interventie pentru Agricultura, atat pe sectorul animal cat si pe cel vegetal. De asemenea, a fost relansat produsul de credit

pentru achizitie terenuri pe 15 ani si produsul APIA SAPS PLUS, si a continuat procesul de finantare al agriculturii prin adaptarea produselor si serviciilor la cerintele actuale ale pietei.

Patria Bank a continuat sprijinul pentru acele sub-sectoare economice vulnerabile, continuandu-si rolurile majore asumate inca de la momentul declansarii Pandemiei Covid-19, prin:

1. **Sprijinirea debitorilor** persoane fizice si a clientelei de persoane juridice afectate de pandemia Covid-19 (amanare la plata a datoriilor sau restructurari, acolo unde a fost cazul, sau prin asigurarea finantarilor pentru acoperirea *gap*-ului temporar de lichiditate)
2. Rolul de **finantator activ al antreprenorilor** (din sectoarele economice neafectate si din pietele unde pandemia Covid-19 a generat chiar oportunitati de dezvoltare) si al persoanelor fizice (in special pe zona de achizitii imobiliare)
3. Potentarea unor **instrumente de garantare locale sau internationale**. Accelerarea procesului de creditare s-a realizat inclusiv prin cresterea constanta a numarului de clienti noi achizitionati, intr-un cadru de risc adecvat. Banca este parte activa a programelor IMM Invest, IMM Factor si Agro IMM Invest
4. **Asigurarea continua si permanenta a serviciilor bancare** oferite clientilor:
  - atat prin intermediul functionarii permanente a sucursalelor si a retelei de bancomate,
  - cat si prin dezvoltarea canalelor de servizare/operare la distanta. Astfel, la finalul lunii Iulie 2021 s-a lansat **canalul digital Patria de Oriunde, noua „agentie virtuala” a Patria Bank**, in care persoanele fizice pot solicita printr-o **procedura 100% online** produse financiare non-creditare (ca de exemplu conturi curente si pachete de cont curent, carduri si Internet & Mobile banking si depozite)
  - De asemenea, prin implementarea in martie 2022 a unei facilitati de schimb valutar la cursuri preferentiale in cadrul serviciilor de Internet si Mobile Banking Persoane Fizice si Internet Banking Persoane Juridice.
5. **Incurajarea utilizarii platformei de Internet si Mobile Banking**. In primele 3 luni ale anului 2022, numarul de tranzactii efectuate prin intermediul platformei a inregistrat o crestere cu 8% comparativ cu aceeasi perioada a anului 2021
6. In paralel, Banca continua dezvoltarea solutiilor digitale deja integrate, un prim pas planificat in acest sens fiind completarea platformei de Internet Banking cu o solutie de Mobile Banking dedicata clientilor din segmentul Persoane Juridice, adaugand astfel flexibilitate si mobilitate suplimentara in relatia cu clientii sai din aceasta categorie cheie. Tot in zona de Mobile Banking, insa pentru Persoane Fizice, Patria Bank urmeaza sa implementeze o serie de noi functionalitati si optiuni in zona de plati (generare extrase de cont, generare detalii pentru o plata, etc.). O componenta generala de dezvoltare planificata este zona de interactiune bi-directionala intre client si Banca, care va cuprinde, printre altele, posibilitatea de schimb de informatii si suport in timp real si integrarea unui modul dedicat de mesagerie si comunicare cu Banca care urmeaza sa fie integrat in cadrul serviciilor de Internet si Mobile Banking si prin intermediul caruia clientul va putea beneficia de administrarea produselor si serviciilor detinute printr-un model de tip *self-service*.

De asemenea, s-a acordat o atenție deosebită gestionării calitative a portofoliului de credite, în special a expunerilor cu rate amânate ca urmare a impactului pandemiei Covid 19 asupra activității antreprenorilor. La finalul perioadei majoritatea acestor expuneri sunt clasificate în categoria creditelor performante. Nu în ultimul rând, s-a asigurat o deservire completă a clienților de credit și non-credit prin furnizarea unor servicii calitative, menținând obiectivul Grupului Patria Bank de creștere a incluziunii financiare pe acest segment de clienți.

Patria Bank a continuat seria de transformări ale banking-ului tradițional în direcția unor soluții dezvoltate deja în jurul noilor tehnologii – internet/mobile banking: plăți contactless, autentificare biometrică pentru carduri și autentificare/autorizare tranzacții prin metode biometrice pentru Mobile Banking, implementarea serviciului de plăți instant, cel mai rapid și modern serviciu de plăți interbancare, disponibil neîntrerupt și cu execuție imediată, implementarea unui modul de *Personal Finance Manager* disponibil pentru serviciul de Internet Banking Persoane Fizice prin intermediul căruia clienții pot să își organizeze și vizualizeze bugetul după reguli proprii, implementarea unui modul dedicat pentru serviciile de *Asset Management*, disponibil în cadrul serviciului de Internet Banking Persoane Fizice, dezvoltarea unui serviciu API prin care banca furnizează clienților Persoane Juridice informații despre tranzacțiile executate în conturile lor prin intermediul unui serviciu automatizat, înrolarea și acordarea de produse și servicii non-credit online sau în direcția unor soluții ce au fost testate/sunt în perioada de testare și urmează a se lansa în perioada imediat următoare a anului 2022 (acordare online de credite de consum destinate persoanelor fizice fără ipoteca imobiliară, actualizarea datelor personale online în cazul clienților persoane fizice).

În afara de soluțiile și serviciile externe, direct vizibile pentru clienți, Patria Bank lucrează activ la îmbunătățirea proceselor interne de digitalizare și de automatizare, atât prin intermediul unor soluții terțe, cum ar fi integrarea unor procese de RPA în diverse arii pilot ale Băncii, cât și prin implementarea unor fluxuri automatizate sau semi-automatizate, după caz, fie ca acestea sunt alerte, notificări sau alte dezvoltări care pot aduce plus-valoare atât în derularea proceselor de afaceri cât și a celor operaționale.

**Pe plan operational** Patria Bank continuă și în 2022 strategia digitală axată pe inovație dar și pe zona de experiență a clienților băncii. Astfel, Patria Bank continuă diversificarea întregii game de produse și servicii continuând implementarea proiectelor de optimizare și digitalizare relevante în actualul context de piață, proiecte care vin să susțină și să întărească toate obiectivele agreate în planul de strategie al Băncii. În cursul trimestrului I 2022, Banca a continuat procesele de optimizare, dezvoltare fluxuri de interacțiune cu clienții la distanță și digitalizare, principalele inițiative cu impact pe zona Comercială fiind:

- **Implementarea celui de-al doilea factor de autentificare și autorizare a tranzacțiilor de tip E-Commerce** - adăugarea celui de-al doilea factor de autentificare impus de rata de adopție scăzută a variantei de autentificare biometrică, oferind o securizare ridicată a detaliilor personale și împiedicând efectuarea de tranzacții frauduloase în numele clienților. Implementarea noii soluții oferă alternativă clienților care nu au adoptat funcționalitatea de biometrie de a folosi parola și codul OTP (*one-time password*) pentru autentificarea tranzacțiilor e-commerce - pus la dispoziția clienților începând cu data de 01.03.2022
- **Dezvoltarea canalului de livrare a cardului la adresa de corespondență și livrarea codului PIN prin SMS**, eliminând interacțiunea cu clienții în unitățile teritoriale prin utilizarea serviciului de livrare a

cardului neactivat la domiciliul clientului si transmiterea codului PIN prin SMS , acest serviciu urmand a fi pus la dispozitia clientilor incepand cu trimestrul II 2022

- **Dezvoltarea platformei Customer Digital Lending Persoane Fizice.** Ca o continuare a platformei de Customer Onboarding, Patria Bank va completa portofoliul de servicii la distanta cu implementarea unei platforme de creditare digitala, oferind posibilitatea clientilor sa solicite produse de creditare cu decizie automata si rapida doar prin semnarea unui contract electronic, fara a intra in contact fizic cu banca, incepand cu jumatatea anului 2022
- **Program Multi Functional Machines.** In vederea modernizarii serviciilor automatizate si considerand evolutia terminalelor de tip *Self Service* bancar si media pozitiva de adoptie a acestor servicii in piata locala, Patria Bank a demarat proiectul de inlocuire a flotei de terminale ATM a Bancii cu masini multifunctionale, dar si amenajarea de zone tip *self-service* in cadrul unitatilor ce vor fi incluse in program
- 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.

## 2.3. Rezultate financiare

### a) Situatie pozitiei financiare a Bancii la 31 martie 2022

| SITUATIA POZITIEI FINANCIARE                 |           |           |                          |                       |           |                      |                   |
|----------------------------------------------|-----------|-----------|--------------------------|-----------------------|-----------|----------------------|-------------------|
| -mii LEI-                                    |           |           |                          |                       |           |                      |                   |
| ACTIV                                        | 31.mar.22 | 31.dec.21 | mar.22/<br>dec.21 (abs.) | mar.22/<br>dec.21 (%) | 31.mar.21 | mar-22/<br>21 (abs.) | mar-22/<br>21 (%) |
| Numerar si disponibilitati la Banca Centrala | 364,645   | 497,316   | (132,671)                | (26.7%)               | 381,238   | (16,593)             | (4%)              |
| Plasamente la banci                          | 8,123     | 5,834     | 2,289                    | 39.2%                 | 5,602     | 2,521                | 45%               |
| Titluri de datorie si instrumente de capital | 989,899   | 961,696   | 28,203                   | 2.9%                  | 814,091   | 175,808              | 22%               |
| Investitii in filiale                        | 34,296    | 34,296    | -                        | 0.0%                  | 34,296    | -                    | 0%                |
| Credite si avansuri acordate clientelei, net | 2,095,822 | 2,028,911 | 66,911                   | 3.3%                  | 1,844,805 | 251,017              | 14%               |
| Alte active                                  | 284,245   | 298,036   | (13,791)                 | (4.6%)                | 298,527   | (14,282)             | (5%)              |
| Total ACTIV                                  | 3,777,030 | 3,826,089 | (49,059)                 | (1.3%)                | 3,378,559 | 398,471              | 12%               |
|                                              |           |           |                          |                       |           |                      |                   |
| PASIV                                        | 31.mar.22 | 31.dec.21 | mar.22/<br>dec.21 (abs.) | mar.22/<br>dec.21 (%) | 31.mar.21 | mar-22/<br>21 (abs.) | mar-22/<br>21 (%) |
| Depozite de la banci & REPO                  | 105,891   | 18,312    | 87,579                   | 478.3%                | 47,464    | 58,427               | 123%              |
| Datorii privind clientela                    | 3,198,227 | 3,314,846 | (116,619)                | (3.5%)                | 2,842,857 | 355,370              | 13%               |
| Alte datorii                                 | 60,995    | 67,575    | (6,580)                  | (9.7%)                | 58,192    | 2,803                | 5%                |
| Datorii subordonate                          | 10,082    | 24,797    | (14,715)                 | (59.3%)               | 24,998    | (14,916)             | (60%)             |
| Titluri de datorie emise                     | 63,187    | 64,174    | (987)                    | (1.5%)                | 62,567    | 620                  | 1%                |
| Total Datorii                                | 3,438,382 | 3,489,704 | (51,322)                 | (1.5%)                | 3,036,078 | 402,304              | 13%               |
|                                              |           |           |                          |                       |           |                      |                   |
| Total capitaluri proprii                     | 338,648   | 336,385   | 2,263                    | 0.7%                  | 342,481   | (3,833)              | (1%)              |
|                                              |           |           |                          |                       |           |                      |                   |
| Total DATORII SI CAPITALURI PROPRII          | 3,777,030 | 3,826,089 | (49,059)                 | (1.3%)                | 3,378,559 | 398,471              | 12%               |

| -mii LEI-                         | 31.mar.22        | 31.dec.21        | mar.22/ dec.21 |            | 31.mar.21        | mar 22/ mar-21 |            |
|-----------------------------------|------------------|------------------|----------------|------------|------------------|----------------|------------|
| <b>Credite Brute</b>              | <b>2,223,835</b> | <b>2,159,648</b> | <b>64,188</b>  | <b>3%</b>  | <b>1,985,675</b> | <b>238,160</b> | <b>12%</b> |
| Credite performante               | 2,035,122        | 1,963,164        | 71,958         | 4%         | 1,760,073        | 275,049        | 16%        |
| Credite neperformante             | 188,713          | 196,483          | (7,770)        | -4%        | 225,602          | (36,889)       | -16%       |
| <b>Provizioane</b>                | <b>(128,013)</b> | <b>(130,736)</b> | <b>2,723</b>   | <b>-2%</b> | <b>(140,871)</b> | <b>12,858</b>  | <b>-9%</b> |
| Provizioane credite performante   | (31,559)         | (29,320)         | (2,239)        | 8%         | (28,079)         | (3,480)        | 12%        |
| Provizioane credite neperformante | (96,454)         | (101,416)        | 4,962          | -5%        | (112,791)        | 16,337         | -14%       |
| <b>Credite Nete</b>               | <b>2,095,822</b> | <b>2,028,911</b> | <b>66,911</b>  | <b>3%</b>  | <b>1,844,805</b> | <b>251,018</b> | <b>14%</b> |
| Credite nete performante          | 2,003,563        | 1,933,844        | 69,719         | 4%         | 1,731,994        | 271,569        | 16%        |
| Credite nete neperformante        | 92,259           | 95,067           | (2,808)        | -3%        | 112,811          | (20,552)       | -18%       |

- **Activele totale, in valoare de 3,78 mld. lei**, prezinta o usoara scadere fata de sfarsitul anului 2021, cu 1% (-49 mil. lei), concomitent cu modificarea structurii bilantiere a Bancii: cresterea creditelor nete (+67 mil. Lei) si reducerea activelor lichide cu 102 mil. lei, excedentul de lichiditate fiind plasat in credite (active cu cea mai buna rentabilitate)
- **Portofoliul de credite (valoare neta) inregistreaza o crestere cu 3%**, +67 mil. Lei, fata de decembrie 2021 si o crestere de 14% sau +251 mil. lei fata de 31 martie 2021; in structura, portofoliul performant net (stadiul 1+2 conform IFRS 9) inregistreaza o crestere cu 70 mil. lei (+4%) fata de decembrie 2021, in timp ce portofoliul de credite neperformante a inregistrat o scadere cu 3 mil. lei (-3%), evolutie generata si de operatiunile de scoatere in afara bilantului a creditelor in stare de nerambursare provizionate integral
- **Datoriile privind clientela prezinta o scadere de 3,5% (-117 mil. lei)** fata de decembrie 2021 pe fondul razboiului din Ucraina, dar si datorita cresterii inflatiei si existentei in piata a altor alternative de investitie.

**La nivel individual, rata de acedvare a capitalului (Rata Fondurilor Proprii Totale) este de 18,3%**, peste limita reglementata, inregistrand o usoara scadere fata de sfarsitul anului 2021 cand s-a inregistrat nivelul de 19,1%; evolutia este justificata de scaderea rezervelor din marcarea la piata a instrumentelor de datorie in contextul macroeconomic actual resimtit la nivelul sistemului bancar.

**La nivel consolidat, rata de acedvare a capitalului (Rata Fondurilor Proprii Totale) este de 17,6%**, peste limita reglementata.

Rata Fondurilor Proprii Totale, atat la nivel individual, cat si la nivel consolidat, nu incorporeaza profitul obtinut de Banca, respectiv de Grupul Patria Bank, deoarece acestea nu sunt auditate - conditie obligatorie pentru incorporarea acestora in Fondurile Proprii. Astfel, consolidarea Ratei Fondurilor Proprii se va efectua la sfarsit de an si prin includerea profiturilor obtinute de Banca, respectiv de Grup.

**b) Contul de profit si pierdere**

| SITUATIA PERFORMANTEI FINANCIARE<br>-mii LEI-               | 3 luni pana la<br>31.mar.22 | 3 luni pana la<br>31.mar.21 | Δ 2022/ 2021<br>(abs.) | Δ 2022/ 2021<br>(%) |
|-------------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|------------------------|---------------------|
| Venituri nete din dobanzi                                   | 29,761                      | 25,520                      | 4,241                  | 17%                 |
| Venituri nete din comisioane si speze                       | 7,052                       | 6,652                       | 400                    | 6%                  |
| Venituri din activitatea financiara si alte venituri        | 4,778                       | 9,033                       | (4,255)                | (47%)               |
| <b>Venit net bancar</b>                                     | <b>41,591</b>               | <b>41,205</b>               | <b>386</b>             | <b>1%</b>           |
| Cheltuieli cu personalul                                    | (17,050)                    | (15,322)                    | (1,728)                | 11%                 |
| Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea                    | (5,317)                     | (5,499)                     | 182                    | (3%)                |
| Alte cheltuieli operationale si administrative              | (12,743)                    | (10,011)                    | (2,732)                | 27%                 |
| <b>Total cheltuieli operationale</b>                        | <b>(35,110)</b>             | <b>(30,832)</b>             | <b>(4,278)</b>         | <b>14%</b>          |
| <b>Rezultat Operational</b>                                 | <b>6,481</b>                | <b>10,373</b>               | <b>(3,892)</b>         | <b>(38%)</b>        |
| <b>Ajustari de depreciere aferente activelor financiare</b> | <b>(4,174)</b>              | <b>(9,048)</b>              | <b>4,874</b>           | <b>(54%)</b>        |
| <b>Profitul inainte de impozitare</b>                       | <b>2,307</b>                | <b>1,325</b>                | <b>982</b>             | <b>74%</b>          |
| Cheltuiala cu impozitul pe profit                           | (1,425)                     | (872)                       | (553)                  | 63%                 |
| <b>Profitul exercitiului financiar</b>                      | <b>882</b>                  | <b>453</b>                  | <b>429</b>             | <b>95%</b>          |

- **Venitul net bancar** ramane la un nivel similar cu cel din trimestrul 1 al anului 2021, justificat de evolutia veniturile din activitatea financiara afectate de conditiile pietei si care prezinta o contractie de 47%, -4,3 mil. lei; insa veniturile din activitatea de baza a Bancii, reprezentate de veniturile din dobanzi si cele din comisioane, prezinta o evolutie pozitiva in linie cu dezvoltarea bilantului, acoperind integral contractia veniturilor din activitatea financiara.

**Veniturile din dobanzi credite** au crescut cu 16% (+5 mil. lei) in trimestrul 1 al anului curent fata de aceeaasi perioada a anului 2021, in linie cu dezvoltarea portofoliului de credite performante, cu cresterea eficientei in activitatea comerciala si cu diversificarea mixului de produse.

Un trend de crestere se prezinta si pentru veniturile din dobanzi aferente instrumentelor de datorie, de +30% sau +1,4 mil. lei, generat de cresterea portofoliului de Titluri de Stat cu +28 mil. lei (+3%), dar si de imbunatatirea mixului de maturitati si randamente ale portofoliului.

|                                     | 3 luni pana la<br>31.mar.22 | 3 luni pana la<br>31.mar.21 | Δ 2022/ 2021<br>(abs.) | Δ 2022/ 2021<br>(%) |
|-------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|------------------------|---------------------|
| <b>Venituri din dobanzi</b>         | <b>43,231</b>               | <b>36,614</b>               | <b>6,617</b>           | <b>18%</b>          |
| Credite                             | 36,812                      | 31,773                      | 5,039                  | 16%                 |
| Instrumente de datorie              | 6,123                       | 4,723                       | 1,400                  | 30%                 |
| Altele active purtatoare de dobanda | 296                         | 119                         | 177                    | 150%                |
| <b>Cheltuieli cu dobanzile</b>      | <b>(13,470)</b>             | <b>(11,094)</b>             | <b>(2,376)</b>         | <b>21%</b>          |
| Datorii privind clientela           | (11,768)                    | (9,448)                     | (2,320)                | 25%                 |
| Alte pasive purtatoare de dobanda   | (1,703)                     | (1,647)                     | (56)                   | 3%                  |
| <b>Venituri nete din dobanzi</b>    | <b>29,761</b>               | <b>25,520</b>               | <b>4,241</b>           | <b>17%</b>          |

- **Cheltuielile totale cu dobanzile** prezinta o crestere de 21% (+2,4 mil. lei) fata de trimestrul 1 al anului trecut, considerand evolutia ratelor de dobanda in piata care genereaza o presiune pe costul de finantare aferent depozitelor comerciale. Acest trend este generat atat de cresterea ratei inflatiei, cat si de ultimele evenimente din Ucraina, care au determinat o incertitudine ce afecteaza

comportamentul de economisire al clientilor. De asemenea, disponibilitatea in piata a unor alternative de economisire si investitie cu randament mai ridicat decat cel al depozitelor bancare au redirectionat o parte din surse, punand o presiune suplimentara pe costul de finantare.

- **Cheltuielile operationale** au inregistrat o crestere fata de aceeași perioadă a anului 2021 de 14%, (4,3 mil. lei), evoluție explicată de următoarele elemente:
  - Inflație în creștere
  - Criza energetică cu implicații directe în creșterea prețurilor pentru utilități
  - Incertitudine macroeconomică generată de războiul din Ucraina
  - Creșterea unor costuri fixe, cel mai important fiind cel cu privire la contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor care s-a triplat față de anul precedent
  - Costurile salariale - întărirea echipei Patria Bank prin recrutarea unor poziții noi corelate cu măsuri de retenție a personalului și implementarea unui nou model de plată variabilă
  - Noi proiecte de investiții atât în zona comercială, cât și cerințe noi de reglementare cu influență în cheltuielile de amortizare.
- **Costul net al riscului înregistrează o scădere substanțială de 54% (4,9 mil. lei)** față de aceeași perioadă a anului 2021 pe fondul comportamentului la plată al clienților, a calității foarte bune a portofoliului nou generat în ultimii ani, întăririi activității de monitorizare care are ca scop primordial o abordare proactivă și nu reactivă asupra evoluției portofoliului de credite și luarea de măsuri în timp util, cât și a rezultatelor foarte bune în ceea ce privește colectarea și recuperarea creanțelor restante. În primul trimestru al anului 2022 Banca a efectuat operațiuni de *write-off* a creditelor neperformante în valoare de 14 mil. lei, în linie cu strategia de gestionare a NPL, reușind diminuarea ratei cu 2,91% față de martie 2021 și cu 0,6% față de decembrie 2021.

De asemenea, Banca a considerat un nivel prudent al ajustărilor de depreciere care să anticipeze posibile riscuri care pot surveni în anul 2022 în actualul context macroeconomic.

**Rezultatul net** aferent primului trimestru din 2022 prezintă o evoluție crescătoare față de trimestrul 1 al anului precedent de la 453 mii lei la 882 mii lei.

Un alt element nerecurent cu impact asupra rezultatului net este reprezentat de impozitul amanat constituit istoric pe baza pierderilor fiscale și care trebuie reversat în linie cu calendarul de expirare aferent acestora. Astfel, Banca prezintă o cheltuială mult mai mare cu impozitul amanat față de ceea ce ar înregistra în mod recurent pentru impozitul pe profit curent.

**Cu toate acestea Patria Bank a raportat un nivel de Profit Net cu o dinamică pozitivă continuă, dovedind capacitatea de creștere către o profitabilitate sustenabilă.**

## 2.4. Indicatori economico-financiar (nivel individual)

| Indicatori                                                                     | 31.mar.22 | 31.dec.21 | 31.mar.21 |
|--------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|
| 1 Rata Fondurilor Proprii Totale                                               | 18.29%    | 19.13%    | 21.19%    |
| 2 Indicatorul modificării potențiala a valorii economice ( EVI/ FP )           | 11.3%     | 9.7%      | 8.5%      |
| 3 Credite (valoare bruta) / Depozite atrase                                    | 70%       | 65%       | 70%       |
| 4 Credite (valoare bruta) / Total Active                                       | 59%       | 56%       | 59%       |
| 5 Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR)                  | 150%      | 177%      | 199%      |
| 6 Active Lichide / Total Active                                                | 36%       | 38%       | 36%       |
| 7 Titluri de datorie și instrumente de capital / Total Active                  | 26%       | 25%       | 24%       |
| 8 Rentabilitatea activelor (RoA)                                               | 0.1%      | 0.3%      | 0.1%      |
| 9 Rentabilitatea Capitalurilor Proprii (RoE)                                   | 1.0%      | 2.8%      | 0.5%      |
| 10 Rata cheltuieli/venituri                                                    | 84%       | 77%       | 75%       |
| 11 Rata Creditelor neperformante (*)                                           | 8.78%     | 9.38%     | 11.69%    |
| 12 Rata Expunerilor neperformante (*)                                          | 7.77%     | 7.88%     | 10.09%    |
| 13 Rata de acoperire a creditelor neperformante cu ajustări de depreciere      | 53%       | 54%       | 52%       |
| 14 Rata de acoperire a creditelor neperformante cu ajustări de depreciere (**) | 59%       | 60%       | 58%       |

(\*) Conform FINREP individual

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

## 3. Activitatea filialelor bancii

### Patria Credit IFN

Patria Credit IFN SA, o societate autorizată de BNR să desfășoare activități de creditare, este un nume cunoscut pe piața locală și europeană prin îndelungată expertiză în domeniul microfinanțării agricole. Patria Credit și-a dezvoltat soldul portofoliului de credite la finalul primului trimestru al anului 2022 până la echivalentul a 149,4 mil. lei (în creștere cu 31% față de martie 2021). Volumul creditelor noi acordate în cursul primelor 3 luni ale anului 2022 a fost de 24,6 mil. lei, în creștere cu 28% față de aceeași perioadă a anului 2021. Societatea a obținut în aceeași perioadă un profit net de 1,58 mil.lei, în scădere cu 24% față de aceeași perioadă a anului trecut.

În ceea ce privește riscul de credit, societatea a menținut o politică prudentă și adecvată profilului său de risc. Astfel, Patria Credit a înregistrat în primele 3 luni ale anului 2022 un cost anualizat al riscului de 0,003%, comparativ cu un cost al riscului bugetat de 1,28%, calculat ca raport între nivelul cheltuielilor/veniturilor cu provizioanele din credite și portofoliul mediu.

### Indicatori economico - financiar (nivel individual):

| Indicatori                                 | 31-mar.-22 | 31-dec.-21 |
|--------------------------------------------|------------|------------|
| Rata Fonduri proprii / Total Active        | 20.36%     | 22.20%     |
| Credite (valoare bruta) / Total Active     | 95.15%     | 95.52%     |
| Rentabilitatea activelor (RoA)             | 4.14%      | 6.13%      |
| Rentabilitatea Capitalurilor Proprii (RoE) | 25.89%     | 35.38%     |
| Rata cheltuieli/venituri                   | 54.21%     | 45.72%     |
| Rata PAR>30                                | 3.31%      | 4.02%      |

In primele 3 luni ale anului 2022 Patria Credit a derulat urmatoarele proiecte:

- Continuarea proiectului de implementare a noului sistem informatic dedicat atat pentru acordarea si administrarea creditelor (*Loan Origination & Administration*) cat si pentru activitatea de contabilitate (*Core System*)
- Proiect privind implementarea unei platforme de calcul provizioane necesara pentru calcularea automatizata a provizioanelor conform standard IFRS 9, in conformitate cu cerinte legislative
- Parteneriat Enten privind facilitarea adoptării tehnologiilor specifice agriculturii de precizie in randul microproducatorilor de legume din comunitatile rurale.

Societatea continua finantarea mediului rural, a micro-fermelor si afacerilor mici rurale, venind in intampinarea nevoilor acestora cu noi produse si campanii.

### **SAI Patria Asset Management**

SAI Patria Asset Management SA, o Societate de Administrare a Investitiilor autorizata de ASF, administreaza la data de 31.03.2022 cinci fonduri deschise de investitii: ETF BET Patria-Tradeville, un fond de actiuni listat la Bursa de Valori Bucuresti (BVB), Patria Global, un fond diversificat, Patria Stock, un fond specializat in actiuni, Patria Obligatiuni, un fond specializat in instrumente cu venit fix in lei si Patria Euro Obligatiuni, un fond specializat in instrumente cu venit fix in Euro.

**ETF BET Patria-Tradeville** este un *Exchange Traded Fund* din Romania si are ca obiectiv replicarea structurii si performantei BET, indicele de referinta al Bursei de la Bucuresti care include cele mai importante 20 companii listate la BVB. Fondul se tranzactioneaza la bursa cu simbolul TVBETETF si poate fi achizitionat prin orice intermediar autorizat sa tranzactioneze la bursa. La data de 31.03.2022 ETF BET Patria-Tradeville avea active nete de 58,6 milioane RON, in crestere cu 25,1% fata de 31.12.2021 si de aproape 3,5 ori mai mari fata de 31.03.2021 cand activele se ridicau la 16,87 milioane RON. In ultimele 12 luni incheiate la 31.03.2021 ETF BET Patria-Tradeville a adus un randament de +18,6%.

**Fondul Patria Global** a inregistrat in ultimele 12 luni incheiate la 31.03.2022 un randament pozitiv de 5,5%, iar activele fondului au crescut cu 30,3% ajungand la 16,52 milioane de RON. **Fondul Patria Stock** a consemnat in aceeaasi perioada o crestere a valorii unitatii de fond de 8,26%, iar activele fondului au urcat cu 26,8% la 4,97 milioane de RON. In ceea ce priveste **fondul Patria Obligatiuni**, acesta a inregistrat un randament de 2,30% in perioada 31.03.2021 – 31.03.2022, iar activele nete ale fondului s-au redus cu 10,1% pana la 25,1 milioane de RON. Fondul **Patria Euro Obligatiuni** a adus un castig de 1,89% in Euro in aceeaasi perioada, iar activele fondului au urcat cu 38,0% ajungand la 1,81 milioane de euro.

La sfarsitul lunii martie din 2022 **activele totale administrate de Patria Asset Management inregistreaza nivelul de 114,2 milioane RON, in crestere cu 123,9% fata de 31 martie 2021**, data la care acestea insumau 51,0 milioane RON. O contributie importanta la aceasta crestere a avut-o preluarea in administrare a fondului ETF BET Patria-Tradeville in luna aprilie 2021, fond ale carui active reprezentau la 31.03.2022 peste 51% din activele administrate de Societate.

La 31.03.2022 fondurile administrate de Patria Asset Management aveau 7.011 de investitori, in crestere cu 22% fata de finalul anului 2021, cand numarul acestora era de 5.742.

Patria Asset Management a lansat in decembrie 2021 o platforma de tranzactionare prin internet pentru fonduri de investitii. Disponibila la adresa [online.patriafonduri.ro](https://online.patriafonduri.ro), platforma ofera acces mai rapid fondurile Patria Global, Patria Stock, Patria Obligatiuni si Patria Euro Obligatiuni. Prin intermediul acesteia investitorii au acces in orice moment la valoarea detinerilor lor in cele patru fonduri si pot realiza operatiuni online de depunere de bani sau de retragere de bani din fonduri.

#### **4. Alte informatii si declaratii**

In primele trei luni ale anului 2022 activitatea Bancii s-a desfasurat in conditiile mediului economic descris anterior, existand evenimente macroeconomice si geopolitice care au influentat evolutia nivelului veniturilor Bancii.

Activitatea de baza s-a desfasurat in conditii normale. S-au indeplinit obligatiile legale privind organizarea si conducerea corecta si la zi a contabilitatii, privind respectarea principiilor contabilitatii, a regulilor si metodelor contabile prevazute de reglementarile in vigoare.

Situatiile financiare interimare au fost intocmite in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana si IAS 34 „Raportare financiara interimara”.

Datele prezentate la 31 martie 2022 au in vedere organizarea si conducerea contabilitatii in conformitate cu Legea nr. 82/1991 republicata cu modificarile si completarile ulterioare, in conformitate cu Ordinul BNR nr. 27/2010 pentru aprobarea reglementarilor contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana, cu modificarile si completarile ulterioare.

Banca nu a fost in imposibilitatea de a-si onora obligatiile financiare in nicio situatie in cursul anului 2022.

#### **Descrierea oricarei modificari privind drepturile detinatorilor de valori mobiliare emise de societate**

In perioada de raportare nu au fost modificari privind drepturile detinatorilor de valori mobiliare.

La data de 31 martie 2022, actionarii ale caror drepturi de vot sunt suspendate in temeiul ordinelor BNR detineau un numar total de 245.490.909 actiuni care reprezinta 7,49% din numarul total de actiuni si din numarul total de drepturi de vot.

#### **Modificari ale capitalului social**

Prin Hotararea AGEA Patria Bank nr. 1/18.10.2021 a fost aprobata majorarea capitalului social al Bancii cu suma de maxim 19.730.000 lei, de la 311.533.057,50 lei la maxim 331.263.057,50 lei, prin emiterea, fara prima de emisiune, a unui numar de maxim 197.300.000 noi actiuni nominative, ordinare, dematerializate fiecare avand o valoare nominala de 0,10 lei/actiune. Prin aceeasi hotarare s-a aprobat ca majorarea capitalului sa se efectueze prin: i) conversia, in limita sumei de 14.925.000 lei (reprezentand echivalentul

in lei al sumei de 3.000.000 euro la un curs estimat de 4,9750 lei/EUR actualizat cu cursul BNR din ziua subscrierii) a imprumutului subordonat acordat Bancii de EEAF Financial Services BV la data 18.12.2018 si ii) aport suplimentar in numerar, cu acordarea dreptului de preferinta tuturor actionarilor existenti ai Bancii inregistrati in registrul actionarilor la data de inregistrare.

Majorarea de capital s-a realizat in baza Prospectului simplificat aprobat prin Decizia ASF 1587/15.12.2021. In urma expirarii, in data de 19.01.2022, a perioadei de exercitare a dreptului de preferinta in cadrul majorarii de capital, Consiliul de Administratie al Bancii, intrunit in data de 20.01.2022, a constatat urmatoarele:

- Au fost subscribe, prin exercitarea dreptului de preferinta, un numar total de 163.483.801 actiuni noi la un pret de 0,10 lei/actiune
- Valoarea totala rezultata in urma subscrierilor efectuate a fost de 16.348.380,10 lei, dupa cum urmeaza:
  - Valoarea de 14.847.300 lei a rezultat prin exercitarea drepturilor de preferinta prin conversia sumei de 3.000.000 Euro (la curs BNR de 4,9491 lei/EUR din ziua subscrierii) reprezentand imprumutul subordonat acordat Bancii de catre actionarul majoritar EEAF Financial Services BV prin contractul de imprumut subordonat din 18.12.2018
  - Valoarea de 1.501.080,10 lei a rezultat prin exercitarea drepturilor de preferinta prin subscrierea in numerar de catre actionari ai bancii inregistrati in registrul actionarilor la data de inregistrare.

In urma exercitarii drepturilor de preferinta au ramas nesubscrise 33.816.199 actiuni, iar acestea au fost anulate. Prin urmare, capitalul social al Bancii s-a majorat cu valoarea de 16.348.380,10 lei, de la 311.533.057,50 lei la 327.881.437,60 lei.

Patria Bank SA este o companie ale carei actiuni sunt tranzactionate la Bursa de Valori Bucuresti, Categoria Premium, cu simbolul PBK. Structura actionarilor Bancii care detin cel putin 10% din capitalul social al bancii la data de 31.03.2022 este urmatoarea:

| Actionar                              | Numar actiuni | % Detinere |
|---------------------------------------|---------------|------------|
| EEAF FINANCIAL SERVICES BV, Amsterdam | 2,755,927,215 | 84,0526    |
| Persoane fizice                       | 456,551,621   | 13,9243    |
| Persoane juridice                     | 66,335,540    | 2,0232     |
| Total                                 | 3,278,814,376 | 100        |

#### **Administrarea si conducerea societatii**

La data de 31.03.2022 conducerea bancii este asigurata de:

- a) Consiliul de Administratie

- Horia Dragos Manda – presedinte
- Daniela Elena Iliescu – membru
- Bogdan Merfea – membru
- Nicolae Surdu – membru independent
- Vasile Iuga – membru independent.

b) **Comitetul Directorilor**

- Suleyman Burak Yildiran – Director General
- Grigore Valentin Vancea – Director General Adjunct, Divizia Operatiuni si IT
- Luca Rogojanu – Director General Adjunct, Divizia Risc
- Georgiana Stanciuлесcu – Director General Adjunct, Divizia Financiar (in curs de aprobare BNR).

## **5. Tranzactii semnificative**

Cu exceptia tranzactiilor cu partile afiliate mentionate la pct. 3, nu au existat alte contracte importante incheiate de Patria Bank S.A. in cursul anului 2022 privind achizitii, fuziuni, divizari etc. sau cu privire la tranzactii majore semnificative cu persoane cu care ar actiona in mod concertat sau in care sa fi fost implicate astfel de persoane.

## **6. Litigii semnificative**

La data de 06.05.2021 a fost comunicata Patria Bank S.A. citatia in dosarul nr. 494/99/2021 aflat pe rol la Tribunalul Iasi ce are ca obiect cererea de chemare in judecata formulata de SC Iasisting SRL (care a incheiat cu Patria Bank S.A. contracte de credit pentru investitii si capital de lucru), SC Red Hospital SRL, SC Recumedis SRL, SC Red Plaza SRL si Blajut Viorel (care au calitatea de garanti in contractele de credit incheiate intre Patria Bank S.A. si societatea Iasisting SRL), prin care se solicita obligarea Bancii la plata sumei de 5.000.000 euro cu tilu de despagubiri materiale si 3.000.000 euro daune morale. Dosarul este in curs de solutionare.

## **7. Evenimente ulterioare datei de 31.03.2022**

### **Convocarea Adunarii Generale Extraordinare a Actionarilor Patria Bank pentru data de 19-20 mai 2022**

Prin Hotararea Consiliului de Administratie Patria Bank nr. 94/12.04.2022 s-a decis Convocarea AGEA pentru data de 19-20 mai 2022, ora 10:00, la sediul social al Bancii, avand in vedere faptul ca domnul Ilie Carabulea, in calitate de actionar al Bancii detinand un numar de 245.490.909 actiuni care reprezinta 7,49% din capitalul social al Bancii, a formulat, in baza art. 119 alin. (1) din Legea societatilor nr. 31/1990 cu modificarile si completarile ulterioare, prin adresa receptionata de Banca in data de 24.03.2022, o cerere de convocare a AGEA cu urmatoarele puncte pe ordinea de zi:

- Analiza situatiei economice a Patria Bank la 31.12.2021

- Cauzele pentru care nu se platesc actiunile ca urmare a cererii de iesire din actionariat depusa in 31.10.2016 de actionarul Carabulea Ilie
- Precizarea motivului pentru care nu se respecta dispozitiile Regulamentului UE 475/2013 si 241/2014 cu privire la depunerii cererii de aprobare a platii actiunilor catre BNR.

## 8. Anexe

Situatiile financiare primare individuale si consolidate la data de 31.03.2022:

- Situatia consolidata si individuala a profitului sau pierderii
- Situatia consolidata si individuala a altor elemente ale rezultatului global
- Situatia interimara consolidata si individuala a pozitiei financiare
- Situatia interimara consolidata si individuala a modificarilor capitalurilor proprii
- Situatia interimara consolidata si individuala a fluxurilor de numerar
- Note explicative la Situatiile financiare consolidate si individuale.

Declaratia conducerii privind asumarea raspunderii pentru intocmirea situatiilor financiare aferente trimestrului I 2022.

**Mentiune: Situatiile financiare aferente primelor 3 luni ale anului 2022 nu au fost auditate/revizuite de auditorul financiar independent.**

**Director General**  
**Burak Yildiran**

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

## Declaratie

Subsemnatii, Suleyman Burak Yildiran in calitate de Director General si Valentin Vancea 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 31.03.2022 si certificam ca, dupa cunostintele noastre:

A) Politicile contabile utilizate pentru intocmirea situatiilor financiare la 31.03.2022 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 31.03.2022 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**  
**Valentin Vancea**



**GRUPUL PATRIA BANK**

**SITUATII FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 31 MARTIE 2022**

**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 2022**

---

**CURPRINS**

|                                                                                                            |    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Situatia consolidata si individuala a Profitului sau Pierderii                                             | 3  |
| Situatia consolidata si individuala a Profitului sau Pierderii si a altor elemente ale rezultatului global | 4  |
| 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                                       | 12 |

**SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A PROFITULUI SAU PIERDERII SI A ALTOR ELEMENTE ALE REZULTATULUI  
GLOBAL LA 31 MARTIE 2022**

| <i>Mii LEI</i>                                                                                          | <i>Nota</i> | Grup                           |                                | Banca                          |                                |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
|                                                                                                         |             | Neauditat(*)<br>31 martie 2022 | Neauditat(*)<br>31 martie 2021 | Neauditat(*)<br>31 martie 2022 | Neauditat(*)<br>31 martie 2021 |
| Venituri din dobanzi si asimilate calculate utilizand rata efectiva a dobanzii                          |             | 50.117                         | 42.102                         | 43.231                         | 36.614                         |
| Cheltuieli cu dobanzile si asimilate                                                                    |             | (15.358)                       | (12.075)                       | (13.470)                       | (11.094)                       |
| <b>Venituri nete din dobanzi</b>                                                                        | 4           | <b><u>34.759</u></b>           | <b><u>30.027</u></b>           | <b><u>29.761</u></b>           | <b><u>25.520</u></b>           |
| Venituri din comisioane si speze                                                                        |             | 8.705                          | 8.363                          | 8.322                          | 8.192                          |
| Cheltuieli cu comisioane si speze                                                                       |             | (1.892)                        | (1.789)                        | (1.270)                        | (1.540)                        |
| <b>Venituri nete din comisioane si speze</b>                                                            | 5           | <b><u>6.813</u></b>            | <b><u>6.574</u></b>            | <b><u>7.052</u></b>            | <b><u>6.652</u></b>            |
| Castig / (pierdere) din active financiare masurate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere | 6           | (1.379)                        | 975                            | 369                            | 727                            |
| Castig/(pierdere) net/(a) din investitii la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global    | 7           | -                              | 4.508                          | -                              | 4.508                          |
| Castiguri/(pierderi) din derecunoasterea activelor financiare evaluate la cost amortizat                |             | (79)                           | (8)                            | (79)                           | (8)                            |
| Castig/(pierdere) net/(a) din investitii imobiliare                                                     |             | 474                            | (68)                           | 474                            | (68)                           |
| Castig/(pierdere) net/(a) din active detinute in vederea vanzarii                                       |             | (38)                           | 2                              | (38)                           | 2                              |
| Alte venituri din exploatare                                                                            | 8           | 5.117                          | 4.011                          | 4.052                          | 3.872                          |
| <b>Total venituri nete operationale</b>                                                                 |             | <b><u>45.667</u></b>           | <b><u>46.021</u></b>           | <b><u>41.591</u></b>           | <b><u>41.205</u></b>           |
| Cheltuieli cu personalul                                                                                | 10          | (19.025)                       | (16.883)                       | (17.050)                       | (15.322)                       |
| Alte cheltuieli operationale si administrative                                                          | 11          | (12.827)                       | (11.159)                       | (12.743)                       | (10.011)                       |
| Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea                                                                |             | (5.598)                        | (5.737)                        | (5.317)                        | (5.499)                        |
| <b>Rezultat operational excluzand costul riscului</b>                                                   |             | <b><u>8.217</u></b>            | <b><u>12.242</u></b>           | <b><u>6.481</u></b>            | <b><u>10.373</u></b>           |
| Cheltuieli nete cu ajustarile pentru deprecierea activelor financiare                                   | 9           | (4.350)                        | (8.578)                        | (4.174)                        | (9.048)                        |
| <b>Profit operational</b>                                                                               |             | <b><u>3.867</u></b>            | <b><u>3.664</u></b>            | <b><u>2.307</u></b>            | <b><u>1.325</u></b>            |
| <b>Profit inainte de impozitare</b>                                                                     |             | <b><u>3.867</u></b>            | <b><u>3.664</u></b>            | <b><u>2.307</u></b>            | <b><u>1.325</u></b>            |
| Cheltuiala cu impozitul pe profit aferent anului                                                        |             | (1.720)                        | (1.281)                        | (1.425)                        | (872)                          |
| <b>Profit net aferent perioadei</b>                                                                     |             | <b><u>2.147</u></b>            | <b><u>2.383</u></b>            | <b><u>882</u></b>              | <b><u>453</u></b>              |

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 2022**

| <i>Mii LEI</i>                                                                                                                                                | Grup                           |                                | Banca                          |                                |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
|                                                                                                                                                               | Neauditat(*)<br>31 martie 2022 | Neauditat(*)<br>31 martie 2021 | Neauditat(*)<br>31 martie 2022 | Neauditat(*)<br>31 martie 2021 |
| <b>Profit net aferent perioadei</b>                                                                                                                           | <b>2.147</b>                   | <b>2.383</b>                   | <b>882</b>                     | <b>453</b>                     |
| <b>Alte elemente ale rezultatului global</b>                                                                                                                  |                                |                                |                                |                                |
| <b>Elemente care pot fi reclasificate ulterior in profit sau pierdere:</b>                                                                                    |                                |                                |                                |                                |
| Castig net aferent instrumentelor de datorie evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global, reciclate in contul de profit sau pierdere | -                              | (4.508)                        | -                              | (4.508)                        |
| Castig/(pierdere) din evaluarea la valoare justa a instrumentelor de datorie evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global             | (18.371)                       | 2.192                          | (18.372)                       | 2.192                          |
| Variatia pierderii asteptate aferente instrumentelor de datorie evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global                          | (6)                            | (6)                            | (6)                            | (6)                            |
| Impozitul pe profit inregistrat direct in alte elemente ale rezultatului global                                                                               | 2.940                          | 371                            | 2.940                          | 371                            |
| <b>Elemente care nu vor fi clasificate ulterior in profit sau pierdere:</b>                                                                                   |                                |                                |                                |                                |
| Impozitul pe profit inregistrat direct in rezultatul global, aferent modificarilor rezervei de reevaluare                                                     | 471                            | 248                            | 471                            | 248                            |
| Castig net din investitii masurate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global                                                                | -                              | 3                              | -                              | 3                              |
| <b>Alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit pe profit</b>                                                                                       | <b>(14.966)</b>                | <b>(1.700)</b>                 | <b>(14.967)</b>                | <b>(1.700)</b>                 |
| <b>Rezultat global</b>                                                                                                                                        | <b>(12.819)</b>                | <b>683</b>                     | <b>(14.085)</b>                | <b>(1.247)</b>                 |
| Profit atribuibil catre:                                                                                                                                      |                                |                                |                                |                                |
| -Detinatorii de actiuni ai societatii mama                                                                                                                    | 2.147                          | 2.383                          | 882                            | 453                            |
| -Interese minoritare                                                                                                                                          | -                              | -                              | -                              | -                              |
| <b>Profit in perioada</b>                                                                                                                                     | <b>2.147</b>                   | <b>2.383</b>                   | <b>882</b>                     | <b>453</b>                     |
| Rezultat global atribuibil catre:                                                                                                                             |                                |                                |                                |                                |
| -Detinatorii de actiuni ai societatii mama                                                                                                                    | (12.819)                       | 683                            | (14.085)                       | (1.247)                        |
| -Interese minoritare                                                                                                                                          | -                              | -                              | -                              | -                              |
| <b>Rezultat global</b>                                                                                                                                        | <b>(12.819)</b>                | <b>683</b>                     | <b>(14.085)</b>                | <b>(1.247)</b>                 |
| <b>Castig per actiune (de baza si diluat)</b>                                                                                                                 | <b>0,0007</b>                  | <b>0,0008</b>                  | <b>0,0003</b>                  | <b>0,0001</b>                  |

33

Situatiile financiare consolidate au fost aprobate de Consiliul de Administratie in data de 13 mai 2022 si au fost semnate in numele acestuia de:

Burak Yildiran  
Director General

Valentin Vancea  
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 2022  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

| <i>Mii LEI</i>                                                                          | <i>Nota</i> | <b>Grup</b>               |                              | <b>Banca</b>              |                           |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|-------------|---------------------------|------------------------------|---------------------------|---------------------------|
|                                                                                         |             | <b>Neauditat(*)</b>       |                              | <b>Neauditat(*)</b>       | <b>31</b>                 |
|                                                                                         |             | <b>31 martie<br/>2022</b> | <b>31 decembrie<br/>2021</b> | <b>31 martie<br/>2022</b> | <b>decembrie<br/>2021</b> |
| <b>Active</b>                                                                           |             |                           |                              |                           |                           |
| Numerar si echivalente de numerar                                                       | 12          | 367.204                   | 502.974                      | 364.645                   | 497.316                   |
| Active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere         | 13          | 111.694                   | 97.181                       | 19.380                    | 19.377                    |
| Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global | 14          | 701.486                   | 682.856                      | 701.486                   | 682.856                   |
| Plasamente la banci                                                                     | 15          | 8.123                     | 5.834                        | 8.123                     | 5.834                     |
| Credite si avansuri acordate clientelei                                                 | 16          | 2.242.944                 | 2.154.954                    | 2.095.822                 | 2.028.911                 |
| Investitii in instrumente de datorie la cost amortizat                                  | 17          | 269.033                   | 259.463                      | 269.033                   | 259.463                   |
| Investitii imobiliare                                                                   | 18          | 114.306                   | 118.871                      | 114.306                   | 118.871                   |
| Active imobilizate detinute in vederea vanzarii                                         |             | 2.148                     | 7.011                        | 2.148                     | 7.011                     |
| Titluri de participare detinute in filiale                                              | 19          | -                         | -                            | 34.296                    | 34.296                    |
| Alte active financiare                                                                  | 20          | 13.985                    | 14.960                       | 13.684                    | 15.143                    |
| Alte active                                                                             | 21          | 12.079                    | 8.408                        | 12.187                    | 8.443                     |
| Creanta privind impozitul amanat                                                        |             | 13.989                    | 11.965                       | 13.380                    | 11.394                    |
| Imobilizari necorporale                                                                 | 22          | 46.758                    | 47.005                       | 45.881                    | 46.139                    |
| Imobilizari corporale                                                                   | 23          | 84.434                    | 92.895                       | 82.659                    | 91.035                    |
| <b>Total active</b>                                                                     |             | <b><u>3.988.183</u></b>   | <b><u>4.004.377</u></b>      | <b><u>3.777.030</u></b>   | <b><u>3.826.089</u></b>   |
| <b>Datorii</b>                                                                          |             |                           |                              |                           |                           |
| Depozite de la banci                                                                    | 24          | 105.891                   | 18.312                       | 105.891                   | 18.312                    |
| Depozite de la clienti                                                                  | 25          | 3.192.148                 | 3.306.159                    | 3.198.227                 | 3.314.846                 |
| Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare                                   | 26          | 115.802                   | 99.377                       | -                         | -                         |
| Alte datorii financiare                                                                 | 27          | 144.173                   | 143.841                      | 42.814                    | 53.832                    |
| Provizioane                                                                             | 28          | 12.081                    | 11.113                       | 11.207                    | 10.357                    |
| Alte datorii                                                                            | 29          | 8.531                     | 3.704                        | 6.974                     | 3.386                     |
| Datorii subordonate                                                                     | 30          | 20.040                    | 34.896                       | 10.082                    | 24.797                    |
| Titluri de datorie emise                                                                | 31          | 63.187                    | 64.174                       | 63.187                    | 64.174                    |
| <b>Total datorii</b>                                                                    |             | <b><u>3.661.853</u></b>   | <b><u>3.681.576</u></b>      | <b><u>3.438.382</u></b>   | <b><u>3.489.704</u></b>   |
| <b>Capitaluri proprii</b>                                                               |             |                           |                              |                           |                           |
| Capital social si prime de capital                                                      | 32          | 332.181                   | 315.833                      | 332.181                   | 315.833                   |
| Prime de fuziune                                                                        |             | (67.569)                  | (67.569)                     | (67.569)                  | (67.569)                  |
| Actiuni proprii                                                                         |             | (1.140)                   | (1.140)                      | (6)                       | (6)                       |
| Profit/(Pierdere) cumulat/(a)                                                           |             | 18.628                    | 13.539                       | 31.640                    | 27.816                    |
| Rezerve din reevaluare                                                                  | 35          | 15.911                    | 33.819                       | 14.200                    | 32.109                    |
| Rezerve pentru riscurile bancare generale                                               | 35          | -                         | -                            | -                         | -                         |
| Rezerve legale                                                                          | 35          | 13.641                    | 13.641                       | 13.524                    | 13.524                    |
| Alte rezerve                                                                            | 35          | 14.678                    | 14.678                       | 14.678                    | 14.678                    |
| <b>Total capitaluri proprii</b>                                                         |             | <b><u>326.330</u></b>     | <b><u>322.801</u></b>        | <b><u>338.648</u></b>     | <b><u>336.385</u></b>     |
| <b>Total datorii si capitaluri proprii</b>                                              |             | <b><u>3.988.183</u></b>   | <b><u>4.004.377</u></b>      | <b><u>3.777.030</u></b>   | <b><u>3.826.089</u></b>   |

Situatiile financiare consolidate au fost aprobate de Consiliul de Administratie in data de 13 mai 2022 si au fost semnate in numele acestuia de:

Burak Yildiran  
Director General

Valentin Vancea  
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 MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII**  
**PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 31 MARTIE 2022**  
**(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 imobilizarilor corporale | Rezerve legale | Rezerve pentru riscurile bancare generale | Alte rezerve  | Profit/(Pierdere) cumulata | Total capitaluri proprii | Interese care nu controleaza | Total capitaluri proprii |
| <b>Sold la 1 ianuarie 2022</b>                                                                | <b>315.833</b> | <b>(67.569)</b>  | <b>(1.140)</b>  | <b>(5.841)</b>                                     | <b>39.660</b>                                    | <b>13.641</b>  | -                                         | <b>14.678</b> | <b>13.539</b>              | <b>322.801</b>           | -                            | <b>322.801</b>           |
| <b>Rezultat global</b>                                                                        | -              | -                | -               | -                                                  | -                                                | -              | -                                         | -             | <b>2.147</b>               | <b>2.147</b>             | -                            | <b>2.147</b>             |
| Profit aferent perioadei                                                                      | -              | -                | -               | -                                                  | -                                                | -              | -                                         | -             | 2.147                      | 2.147                    | -                            | 2.147                    |
| <b><i>Alte elemente ale rezultatului global</i></b>                                           |                |                  |                 |                                                    |                                                  |                |                                           |               |                            | -                        |                              | -                        |
| Castig net aferent instrumentelor de datorie FVOCI reciclate in contul de profit sau pierdere | -              | -                | -               | -                                                  | -                                                | -              | -                                         | -             | -                          | -                        | -                            | -                        |
| Pierdere neta asteptata aferenta instrumentelor de datorie FVOCI                              | -              | -                | -               | (5)                                                | -                                                | -              | -                                         | -             | -                          | (5)                      | -                            | (5)                      |
| Castig/(pierdere) din evaluarea la valoarea justa a instrumentelor de datorie FVOCI           | -              | -                | -               | (15.432)                                           | -                                                | -              | -                                         | -             | -                          | (15.432)                 | -                            | (15.432)                 |
| Castig net din evaluarea la valoarea justa a instrumentelor de capitaluri proprii FVOCI       | -              | -                | -               | -                                                  | -                                                | -              | -                                         | -             | -                          | -                        | -                            | -                        |
| Modificari in rezerva de reevaluare a imobilizarilor                                          | -              | -                | -               | -                                                  | 471                                              | -              | -                                         | -             | -                          | 471                      | -                            | 471                      |
| <b>Total alte elemente ale rezultatului global</b>                                            | -              | -                | -               | <b>(15.437)</b>                                    | <b>471</b>                                       | -              | -                                         | -             | -                          | <b>(14.966)</b>          | -                            | <b>(14.966)</b>          |
| <b>Total rezultat global</b>                                                                  | -              | -                | -               | <b>(15.437)</b>                                    | <b>471</b>                                       | -              | -                                         | -             | <b>2.147</b>               | <b>(12.819)</b>          | -                            | <b>(12.819)</b>          |
| Rezerve de reevaluare realizate                                                               | -              | -                | -               | -                                                  | (2.942)                                          | -              | -                                         | -             | 2.942                      | -                        | -                            | -                        |
| Majorare capital social                                                                       | 16.348         | -                | -               | -                                                  | -                                                | -              | -                                         | -             | -                          | <b>16.348</b>            | -                            | 16.348                   |
| <b>Sold la 31 martie 2022</b>                                                                 | <b>332.181</b> | <b>(67.569)</b>  | <b>(1.140)</b>  | <b>(21.278)</b>                                    | <b>37.189</b>                                    | <b>13.641</b>  | -                                         | <b>14.678</b> | <b>18.628</b>              | <b>326.330</b>           | -                            | <b>326.330</b>           |

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 2022**
**(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

|                                                                                               | Capital social | Prima de fuziune | Actiuni proprii | Rezerve din reevaluarea activelor financiare FVOCI | Rezerve din reevaluarea imobilizarilor corporale | Rezerve legale | Rezerve pentru riscurile bancare generale | Alte rezerve  | Profit/(Pierdere) cumulata | Total capitaluri proprii | Interese care nu controleaza | Total capitaluri proprii |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|------------------|-----------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------|----------------|-------------------------------------------|---------------|----------------------------|--------------------------|------------------------------|--------------------------|
| <b>Sold la 1 ianuarie 2021</b>                                                                | <b>315.833</b> | <b>(67.569)</b>  | <b>(1.138)</b>  | <b>11.667</b>                                      | <b>43.361</b>                                    | <b>12.752</b>  | <b>15.301</b>                             | <b>14.678</b> | <b>(15.253)</b>            | <b>329.632</b>           | -                            | <b>329.632</b>           |
| <b>Rezultat global</b>                                                                        |                |                  |                 |                                                    |                                                  |                |                                           |               |                            |                          |                              |                          |
| Profit aferent perioadei                                                                      | -              | -                | -               | -                                                  | -                                                | -              | -                                         | -             | 9.887                      | 9.887                    | -                            | 9.887                    |
| <b>Alte elemente ale rezultatului global</b>                                                  |                |                  |                 |                                                    |                                                  |                |                                           |               |                            |                          | -                            |                          |
| Castig net aferent instrumentelor de datorie FVOCI reciclata in contul de profit sau pierdere | -              | -                | -               | (5.718)                                            | -                                                | -              | -                                         | -             | -                          | (5.718)                  | -                            | (5.718)                  |
| Pierdere neta asteptata aferenta instrumentelor de datorie FVOCI                              | -              | -                | -               | 425                                                | -                                                | -              | -                                         | -             | -                          | 425                      | -                            | 425                      |
| Castig/(pierdere) din evaluarea la valoarea justa a instrumentelor de datorie FVOCI           | -              | -                | -               | (13.174)                                           | -                                                | -              | -                                         | -             | -                          | (13.174)                 | -                            | (13.174)                 |
| Castig net din evaluarea la valoarea justa a instrumentelor de capitaluri proprii FVOCI       | -              | -                | -               | 959                                                | -                                                | -              | -                                         | -             | -                          | 959                      | -                            | 959                      |
| Modificari in rezerva de reevaluare a imobilizarilor                                          | -              | -                | -               | -                                                  | 705                                              | -              | -                                         | -             | -                          | 705                      | -                            | 705                      |
| <b>Total alte elemente ale rezultatului global</b>                                            | -              | -                | -               | <b>(17.508)</b>                                    | <b>705</b>                                       | -              | -                                         | -             | -                          | <b>(16.803)</b>          | -                            | <b>(16.803)</b>          |
| <b>Total rezultat global</b>                                                                  | -              | -                | -               | <b>(17.508)</b>                                    | <b>705</b>                                       | -              | -                                         | -             | <b>9.887</b>               | <b>(6.916)</b>           | -                            | <b>(6.916)</b>           |
| Rezerve de reevaluare realizate                                                               | -              | -                | -               | -                                                  | (4.406)                                          | -              | -                                         | -             | 4.406                      | -                        | -                            | -                        |
| Alocarea la rezerva legala                                                                    | -              | -                | -               | -                                                  | -                                                | 889            | -                                         | -             | (802)                      | <b>87</b>                | -                            | 87                       |
| Utilizarea rezervelor pentru acoperirea pierderilor din credite                               | -              | -                | -               | -                                                  | -                                                | -              | (15.301)                                  | -             | 15.301                     | -                        | -                            | -                        |
| Achizitii actiuni proprii                                                                     | -              | -                | (2)             | -                                                  | -                                                | -              | -                                         | -             | -                          | <b>(2)</b>               | -                            | (2)                      |
| <b>Sold la 31 decembrie 2021</b>                                                              | <b>315.833</b> | <b>(67.569)</b>  | <b>(1.140)</b>  | <b>(5.841)</b>                                     | <b>39.660</b>                                    | <b>13.641</b>  | -                                         | <b>14.678</b> | <b>13.539</b>              | <b>322.801</b>           | -                            | <b>322.801</b>           |

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 2022**
**(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

| <b>Banca</b>                                                                                  |                |                  |                 |                                                    |                                                  |                |                                           |               |                             |                          |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|------------------|-----------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------|----------------|-------------------------------------------|---------------|-----------------------------|--------------------------|
| <i>Mii LEI</i>                                                                                | Capital social | Prima de fuziune | Actiuni proprii | Rezerve din reevaluarea activelor financiare FVOCI | Rezerve din reevaluarea imobilizarilor corporale | Rezerve legale | Rezerve pentru riscurile bancare generale | Alte rezerve  | Profit/ (Pierdere) cumulata | Total capitaluri proprii |
| <b>Sold la 1 ianuarie 2022</b>                                                                | <b>315.833</b> | <b>(67.569)</b>  | <b>(6)</b>      | <b>(5.840)</b>                                     | <b>37.949</b>                                    | <b>13.524</b>  | -                                         | <b>14.678</b> | <b>27.816</b>               | <b>336.385</b>           |
| <b>Rezultat global</b>                                                                        | -              | -                | -               | -                                                  | -                                                | -              | -                                         | -             | <b>882</b>                  | <b>882</b>               |
| Profit aferent perioadei                                                                      | -              | -                | -               | -                                                  | -                                                | -              | -                                         | -             | 882                         | 882                      |
| <b><i>Alte elemente ale rezultatului global</i></b>                                           |                |                  |                 |                                                    |                                                  |                |                                           |               |                             |                          |
| Castig net aferent instrumentelor de datorie FVOCI reciclate in contul de profit sau pierdere | -              | -                | -               | -                                                  | -                                                | -              | -                                         | -             | -                           | -                        |
| Pierdere neta asteptata aferenta instrumentelor de datorie FVOCI                              | -              | -                | -               | (5)                                                | -                                                | -              | -                                         | -             | -                           | (5)                      |
| Castig/(pierdere) din evaluarea la valoarea justa a instrumentelor de datorie FVOCI           | -              | -                | -               | (15.433)                                           | -                                                | -              | -                                         | -             | -                           | (15.433)                 |
| Castig net din evaluarea la valoarea justa a instrumentelor de capitaluri proprii FVOCI       | -              | -                | -               | -                                                  | -                                                | -              | -                                         | -             | -                           | -                        |
| Modificari in rezerva de reevaluare a imobilizarilor                                          | -              | -                | -               | -                                                  | 471                                              | -              | -                                         | -             | -                           | 471                      |
| <b>Total alte elemente ale rezultatului global</b>                                            | -              | -                | -               | <b>(15.438)</b>                                    | <b>471</b>                                       | -              | -                                         | -             | -                           | <b>(14.967)</b>          |
| <b>Total rezultat global</b>                                                                  | -              | -                | -               | <b>(15.438)</b>                                    | <b>471</b>                                       | -              | -                                         | -             | <b>882</b>                  | <b>(14.085)</b>          |
| Rezerve de reevaluare realizate                                                               | -              | -                | -               | -                                                  | (2.942)                                          | -              | -                                         | -             | 2.942                       | -                        |
| Majorare capital social                                                                       | 16.348         | -                | -               | -                                                  | -                                                | -              | -                                         | -             | -                           | 16.348                   |
| <b>Sold la 31 martie 2022</b>                                                                 | <b>332.181</b> | <b>(67.569)</b>  | <b>(6)</b>      | <b>(21.278)</b>                                    | <b>35.478</b>                                    | <b>13.524</b>  | -                                         | <b>14.678</b> | <b>31.640</b>               | <b>338.648</b>           |

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 2022**  
**(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 | Rezerve pentru riscurile bancare generale | Alte rezerve  | Profit/(Pierdere) cumulata | Total capitaluri proprii |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|------------------|-----------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------|----------------|-------------------------------------------|---------------|----------------------------|--------------------------|
| <b>Sold la 1 ianuarie 2021</b>                                                                | <b>315.833</b> | <b>(67.569)</b>  | <b>(4)</b>      | <b>11.668</b>                                      | <b>41.648</b>                                    | <b>12.752</b>  | <b>15.301</b>                             | <b>14.678</b> | <b>(579)</b>               | <b>343.728</b>           |
| <b>Rezultat global</b>                                                                        |                |                  |                 |                                                    |                                                  |                |                                           |               |                            |                          |
| Profit aferent perioadei                                                                      | -              | -                | -               | -                                                  | -                                                | -              | -                                         | -             | 9.462                      | 9.462                    |
| <b>Alte elemente ale rezultatului global</b>                                                  |                |                  |                 |                                                    |                                                  |                |                                           |               |                            |                          |
| Castig net aferent instrumentelor de datorie FVOCI reciclată în contul de profit sau pierdere | -              | -                | -               | (5.718)                                            | -                                                | -              | -                                         | -             | -                          | (5.718)                  |
| Pierdere neta așteptată aferentă instrumentelor de datorie FVOCI                              | -              | -                | -               | 425                                                | -                                                | -              | -                                         | -             | -                          | 425                      |
| Castig/(pierdere) din evaluarea la valoarea justă a instrumentelor de datorie FVOCI           | -              | -                | -               | (13.174)                                           | -                                                | -              | -                                         | -             | -                          | (13.174)                 |
| Castig net din evaluarea la valoarea justă a instrumentelor de capitaluri proprii FVOCI       | -              | -                | -               | 959                                                | -                                                | -              | -                                         | -             | -                          | 959                      |
| Modificări în rezerva de reevaluare a imobilizărilor                                          | -              | -                | -               | -                                                  | 705                                              | -              | -                                         | -             | -                          | 705                      |
| <b>Total alte elemente ale rezultatului global</b>                                            | -              | -                | -               | <b>(17.508)</b>                                    | <b>705</b>                                       | -              | -                                         | -             | -                          | <b>(16.803)</b>          |
| <b>Total rezultat global</b>                                                                  | -              | -                | -               | <b>(17.508)</b>                                    | <b>705</b>                                       | -              | -                                         | -             | <b>9.462</b>               | <b>(7.341)</b>           |
| Alocarea la rezerva legală                                                                    | -              | -                | -               | -                                                  | -                                                | 772            | -                                         | -             | (772)                      | -                        |
| Rezerve de reevaluare realizate                                                               | -              | -                | -               | -                                                  | (4.404)                                          | -              | -                                         | -             | 4.404                      | -                        |
| Utilizarea rezervelor pentru acoperirea pierderilor din credite                               | -              | -                | -               | -                                                  | -                                                | -              | (15.301)                                  | -             | 15.301                     | -                        |
| Achiziții acțiuni proprii                                                                     | -              | -                | (2)             | -                                                  | -                                                | -              | -                                         | -             | -                          | (2)                      |
| <b>Sold la 31 decembrie 2021</b>                                                              | <b>315.833</b> | <b>(67.569)</b>  | <b>(6)</b>      | <b>(5.840)</b>                                     | <b>37.949</b>                                    | <b>13.524</b>  | -                                         | <b>14.678</b> | <b>27.816</b>              | <b>336.385</b>           |

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

(\*) Neauditat /nerevizuit de către auditorul financiar

**SITUATIA INTERIMARA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A FLUXURILOR DE  
NUMERAR PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 31 MARTIE 2022  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

| <i>Mii LEI</i>                                                                                                     | <b>Grup</b>                                |                                            | <b>Banca</b>                               |                                            |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|
|                                                                                                                    | <b>Neauditat(*)<br/>31 martie<br/>2022</b> | <b>Neauditat(*)<br/>31 martie<br/>2021</b> | <b>Neauditat(*)<br/>31 martie<br/>2022</b> | <b>Neauditat(*)<br/>31 martie<br/>2021</b> |
| <b>Fluxuri de numerar din activitatea de exploatare</b>                                                            |                                            |                                            |                                            |                                            |
| Dobanzi incasate                                                                                                   | 36.770                                     | 35.579                                     | 34.125                                     | 33.581                                     |
| Dobanzi platite                                                                                                    | (16.191)                                   | (13.977)                                   | (13.411)                                   | (12.845)                                   |
| Comisioane si speze incasate                                                                                       | 8.705                                      | 8.363                                      | 8.322                                      | 8.192                                      |
| Comisioane si speze platite                                                                                        | (1.892)                                    | (1.789)                                    | (1.270)                                    | (1.540)                                    |
| Castiguri/(Pierderi) rezultate din instrumente financiare derivate                                                 | 141                                        | 157                                        | 141                                        | 159                                        |
| Castiguri nete din instrumente financiare si alte venituri din exploatare                                          | 313                                        | 6.892                                      | 996                                        | 6.505                                      |
| Recuperari din credite scoase in afara bilantului                                                                  | 1.357                                      | 2.636                                      | 1.353                                      | 2.612                                      |
| Plati in numerar catre angajati                                                                                    | (17.745)                                   | (16.169)                                   | (15.880)                                   | (14.710)                                   |
| Plati in numerar catre furnizori                                                                                   | (12.637)                                   | (11.182)                                   | (12.561)                                   | (10.033)                                   |
| Cheltuiala cu impozitul pe profit curent                                                                           | (265)                                      | -                                          | -                                          | -                                          |
| <b>Flux net de numerar din profitul de exploatare inainte de modificarile activelor si pasivelor de exploatare</b> | <u>(1.444)</u>                             | <u>10.510</u>                              | <u>1.815</u>                               | <u>11.921</u>                              |
| <b>Modificari ale activelor de exploatare</b>                                                                      |                                            |                                            |                                            |                                            |
| <i>(Cresterea)/Descresterea:</i>                                                                                   |                                            |                                            |                                            |                                            |
| -creditelor si avansurilor acordate bancilor                                                                       | (2.199)                                    | 2.021                                      | (2.196)                                    | 2.012                                      |
| -activelor financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere                                           | (14.536)                                   | 9.024                                      | (26)                                       | 10.321                                     |
| -creditelor si avansurilor acordate clientelei                                                                     | (86.899)                                   | (83.391)                                   | (69.882)                                   | (73.437)                                   |
| -altor active financiare                                                                                           | 16.349                                     | (1.065)                                    | 16.825                                     | (1.596)                                    |
| <b>Total modificari ale activelor de exploatare</b>                                                                | <u>(87.285)</u>                            | <u>(73.411)</u>                            | <u>(55.279)</u>                            | <u>(62.700)</u>                            |
| <b>Modificari ale pasivelor de exploatare</b>                                                                      |                                            |                                            |                                            |                                            |
| <i>Cresterea/(Descresterea):</i>                                                                                   |                                            |                                            |                                            |                                            |
| - depozitelor de la banci                                                                                          | 87.575                                     | 9.999                                      | 87.570                                     | 9.999                                      |
| - depozitelor de la clienti                                                                                        | (115.102)                                  | (65.442)                                   | (118.743)                                  | (66.433)                                   |
| - altor datorii financiare                                                                                         | 10.194                                     | 5.143                                      | (2.293)                                    | 2.010                                      |
| <b>Total modificari ale pasivelor de exploatare</b>                                                                | <u>(17.333)</u>                            | <u>(50.300)</u>                            | <u>(33.466)</u>                            | <u>(54.424)</u>                            |
| <b>Numerar net folosit in activitatea de exploatare</b>                                                            | <b><u>(106.062)</u></b>                    | <b><u>(113.201)</u></b>                    | <b><u>(86.930)</u></b>                     | <b><u>(105.203)</u></b>                    |
| <b>Flux de numerar in activitatea de investitii</b>                                                                |                                            |                                            |                                            |                                            |
| Achizitii de titluri de investitii evaluate la FVOCI                                                               | (112.901)                                  | (151.666)                                  | (112.901)                                  | (151.666)                                  |
| Vanzari de titluri de investitii evaluate la FVOCI                                                                 | 62.738                                     | 227.473                                    | 62.738                                     | 227.473                                    |
| Achizitii titluri de participare detinute in filiale                                                               | -                                          | (974)                                      | -                                          | (974)                                      |
| Maturitati de investitii la cost amortizat                                                                         | (8.337)                                    | 60.830                                     | (8.337)                                    | 60.830                                     |
| Dividende incasate                                                                                                 | 5                                          | -                                          | 5                                          | -                                          |
| Vanzari de investitii imobiliare, active detinute in vederea vanzarii si imobilizari corporale                     | 12.873                                     | 11.787                                     | 12.873                                     | 11.787                                     |
| Achizitii de imobilizari corporale si necorporale                                                                  | (1.920)                                    | (13.658)                                   | (1.816)                                    | (13.654)                                   |
| <b>Numerar net folosit in activitatea de investitii</b>                                                            | <u>(47.542)</u>                            | <u>133.792</u>                             | <u>(47.438)</u>                            | <u>133.796</u>                             |

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 FLUXURILOR DE  
NUMERAR PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 31 MARTIE 2022**
**(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

|                                                                                                |                       |                       |                       |                       |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>Fluxuri de numerar din activitatea de finantare</b>                                         |                       |                       |                       |                       |
| Trageri de imprumuturi de la alte institutii financiare                                        | 23.574                | 11.020                | -                     | -                     |
| Rambursari de imprumuturi de la alte institutii financiare                                     | (7.149)               | (1.578)               | -                     | -                     |
| Imprumut subordonat                                                                            | (14.792)              | 187                   | (14.844)              | 187                   |
| Emisiune de titluri de datorie                                                                 | (339)                 | 492                   | -                     | 492                   |
| Emisiune de actiuni                                                                            | 16.348                | -                     | 16.348                | -                     |
| <b>Numerar net generat de activitatea de finantare</b>                                         | <b><u>17.642</u></b>  | <b><u>10.121</u></b>  | <b><u>1.504</u></b>   | <b><u>679</u></b>     |
| <b>Efectul variatiilor de curs de schimb asupra numerarului si a echivalentelor de numerar</b> | <b><u>192</u></b>     | <b><u>1.025</u></b>   | <b><u>193</u></b>     | <b><u>1.023</u></b>   |
| <b>Cresterea/(Descresterea) numerarului si a echivalentelor de numerar</b>                     | <b>(135.770)</b>      | <b>31.737</b>         | <b>(132.671)</b>      | <b>30.295</b>         |
| Numerar si echivalente de numerar la 1 ianuarie                                                | 502.974               | 354.793               | 497.316               | 350.943               |
| <b>Numerar si echivalente de numerar la sfarsitul perioadei</b>                                | <b><u>367.204</u></b> | <b><u>386.530</u></b> | <b><u>364.645</u></b> | <b><u>381.238</u></b> |

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 2022**  
**(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

---

**1. ENTITATEA RAPORTOARE**

Structura Grupului Patria Bank la data de 31 martie 2022 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 2022 si 31 decembrie 2021 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 urmasorii: 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.

- **Patria Credit IFN SA – Filiala** - ("IFN") este o societate inregistrata in Romania din 12 februarie 2004 si este autorizata de Banca Nationala a Romaniei („BNR”) sa desfasoare activitati de creditare. Incepand cu data de 28 septembrie 2007, Societatea este inregistrata in Registrul General al Institutilor Financiare Nebancare („IFN”) al BNR, iar din 26 februarie 2008 Societatea a fost inregistrata si in Registrul Special al BNR.

Patria Credit IFN SA este specializata in creditarea si microfinantarea rurala si este sub controlul Patria Bank SA (99,99%).

- **SAI Patria Asset Management SA (fosta SAI Carpatica Asset Management SA) – Filiala** – este autorizata de catre ASF avand ca activitate principala administrarea fondurilor deschise de investitii. Societatea administreaza 5 fonduri de investitii – FDI Patria Stock, FDI Patria Global, FDI Patria Obligatiuni, FDI Patria Euro Obligatiuni si ETF BET Patria – Tradeville. Fondul ETF BET Patria-Tradeville a fost preluat in administrarea SAI Patria Asset Management in luna aprilie 2021, fiind singurul fond de actiuni de tipul ETF (Exchange Traded Fund) din Romania. Acesta este un fond

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 2022****(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

---

administrat pasiv, listat la Bursa de Valori Bucuresti, si urmareste evolutia indicelui principal al bursei din Bucuresti, BET. Unitatile de fond ETF BET Patria-Tradeville pot fi achizitionate de la Bursa prin intermediul oricarui intermediar autorizat de Bursa de Valori Bucuresti. SAI Patria Asset Management SA impreuna cu fondurile de investitii administrate este o companie aflata sub controlul Patria Bank SA, ce detine o participatie de 99,99% in 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. Patria Bank S.A. detine 95,68% din actiunile sale. Autoritatea de Supraveghere Financiara a luat decizia suspendarii activitatii de tranzactionare a Carpatica Invest S.A., considerand ca societatea nu respecta prevederile legale in ceea ce priveste nivelul fondurilor proprii, iar actionarul principal la acel moment, Banca Comerciala Carpatica SA, a luat hotararea dizolvării societății. Avand in vedere decizia de dizolvare precum si impactul nesemnificativ al consolidării Carpatica Invest SA, Grupul a luat decizia de a modifica perimetrul de consolidare in anul 2021 si 2020 excluzand Carpatica Invest SA. Pe rolul Tribunalului Bucuresti, se afla dosarul penal nr. 19883/3/2017\*a1, in care Carpatica Invest S.A. are calitatea de inculpat. Prin incheierea din data de 24.04.2018 s-a dispus suspendarea procesului de dizolvare sau lichidare, inasa a fost admisă contestația lichidatorului judiciar împotriva măsurilor dispuse de Tribunalul București, fiind respinsa-definitiv ca inadmisibilă cererea de suspendare a procedurii falimentului împotriva CARPATICA INVEST SA.  
Ca urmare, procedura de faliment a continuat cu termene de judecata succesive acordate in dosarul 2127/85/2016 Tribunalul Sibiu, inasa inchiderea procedurii este dependenta de modul de solutionare a dosarului penal si de ridicarea sechestrului asupra bunurilor debitorului.  
Dosarul de insolventa 2127/85/2016 aflat pe rol la Tribunalul Sibiu are termen la 19.05.2022 (termen acordat pentru continuarea procedurii insolventei in vederea solutionarii definitive a dosarului penal si pentru clarificarea situatiei bunurilor). In dosarul penal nr.19883/3/2017\* al Tribunalului Bucuresti, s-a pronuntat pe fond urmatoarea solutie:  
Prin Hotărârea nr. 79/2022 din 28.01.2022, s-a dispus condamnarea inculpatilor, precum si mentinerea masurilor asiguratorii instituite prin ordonantele din cursul urmaririi penale (sechestrul asigurator), ce vizeaza bunurile inculpatilor, inclusiv ale societatii Carpatica Invest.  
Impotriva solutiei, s-au formulat apeluri de mai multe parti.

La data de 31 decembrie 2021 - 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 /nerevizuit de catre auditorul financiar

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 31 MARTIE 2022**  
**(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
- 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 2022.

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 2021.

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 2021 au fost intocmite in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara („IFRS”), adoptate de Uniunea Europeana („UE”). Grupul efectueaza inregistrările 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.

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 2022**  
**(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

---

**c) Bazele consolidarii**

Situatiile financiare consolidate cuprind situatiile financiare ale Patria Bank S.A. si ale filialelor sale pentru perioada incheiata la 31 martie 2022; situatiile comparative includ situatiile financiare ale Patria Bank si ale filialelor sale pentru perioada incheiata la 31 martie 2021 si respectiv 31 decembrie 2021.

Toate soldurile intre societatile din Grup, veniturile si cheltuielile, pierderile si castigurile rezultate din tranzactiile intre societatile din Grup sunt eliminate in procesul consolidarii.

Filiarele sunt entitati aflate sub controlul Bancii. Un investitor are control asupra entitatii in care a investit atunci cand are putere de decizie, expunere la sau drepturi asupra randamentelor variabile aferente implicarii sale cu entitatea in care a investit si capacitatea de a-si folosi puterea de decizie asupra entitatii in care a investit pentru a influenta valoarea randamentelor investitorului.

Entitatile apartenente Grupului sunt incorporate in Romania si tin evidenta contabila si intocmesc situatiile financiare statutare dupa cum urmeaza:

- Banca, SAI Patria Asset Management SA, FDI Patria Stock, FDI Patria Global, FDI Patria Obligatiuni, FDI Patria EURO Obligatiuni si FDI ETF BET Patria Tradeville conform IFRS adoptate de catre Uniunea Europeana;
- Patria Credit IFN SA conform legilor contabile din Romania.

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

**3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE**

Politicile contabile semnificative utilizate in pregatirea acestor situatii financiare interimare sunt cele prezentate in Nota 3 din setul de situatii financiare anuale consolidate si individuale ale Grupului pentru exercitiul financiar incheiat la la 31 decembrie 2021.

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 2022**  
**(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

**4. VENTURI NETE DIN DOBANZI**

| <i>Mii LEI</i>                                                                              | <b>Grup</b>               |                           | <b>Banca</b>              |                           |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
|                                                                                             | <b>31 martie<br/>2022</b> | <b>31 martie<br/>2021</b> | <b>31 martie<br/>2022</b> | <b>31 martie<br/>2021</b> |
| <b>Venituri din dobanzi si asimilate</b>                                                    |                           |                           |                           |                           |
| Credite si avansuri acordate clientelei (*)                                                 | 43.267                    | 36.936                    | 36.827                    | 31.828                    |
| Instrumente de datorie la cost amortizat                                                    | 1.340                     | 1.289                     | 1.340                     | 1.289                     |
| Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global     | 5.203                     | 3.791                     | 4.783                     | 3.434                     |
| Plasamente la banci                                                                         | 304                       | 86                        | 281                       | 60                        |
| Venituri din dobanzi din contracte de leasing                                               | 3                         | -                         | -                         | 3                         |
| <b>Total venituri din dobanzi si asimilate calculate utilizand rata efectiva a dobanzii</b> | <b><u>50.117</u></b>      | <b><u>42.102</u></b>      | <b><u>43.231</u></b>      | <b><u>36.614</u></b>      |
| <b>Cheltuieli cu dobanzile si asimilate</b>                                                 |                           |                           |                           |                           |
| Depozite de la clienti                                                                      | 11.746                    | 9.433                     | 11.767                    | 9.447                     |
| Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare                                       | 2.072                     | 960                       | 310                       | 118                       |
| Datorii subordonate                                                                         | 331                       | 463                       | 187                       | 313                       |
| Alte cheltuieli cu dobanda                                                                  | 62                        | 71                        | 59                        | 68                        |
| Obligatiuni subordonate                                                                     | 1.147                     | 1.148                     | 1.147                     | 1.148                     |
| <b>Total cheltuieli cu dobanzile si asimilate</b>                                           | <b><u>15.358</u></b>      | <b><u>12.075</u></b>      | <b><u>13.470</u></b>      | <b><u>11.094</u></b>      |
| <b>Venituri nete din dobanzi</b>                                                            | <b><u>34.759</u></b>      | <b><u>30.027</u></b>      | <b><u>29.761</u></b>      | <b><u>25.520</u></b>      |

(\*) La nivelul Grupului, veniturile din dobanzi includ 580 mii LEI (31 martie 2021: 1.545 mii LEI) venituri din dobanzi pentru creditele depreciate acordate clientilor.

(\*) La nivelul Bancii, veniturile din dobanzi includ 488 mii LEI (31 martie 2021: 1.484 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 /nerevizuit de catre auditorul financiar

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 31 MARTIE 2022**  
**(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

**5. VENTURI NETE DIN COMISIOANE SI SPEZE**

| <i>Mii LEI</i>                                                          | <b>Grup</b>               |                           | <b>Banca</b>              |                           |
|-------------------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
|                                                                         | <b>31 martie<br/>2022</b> | <b>31 martie<br/>2021</b> | <b>31 martie<br/>2022</b> | <b>31 martie<br/>2021</b> |
| <b>Venituri din comisioane si speze</b>                                 |                           |                           |                           |                           |
| Activitati cu carduri (VISA & MC)                                       | 1.990                     | 1.746                     | 1.991                     | 1.746                     |
| Tranzactii in cont                                                      | 3.515                     | 3.769                     | 3.521                     | 3.773                     |
| Comisioane credite si angajamente de creditare                          | 421                       | 475                       | 401                       | 475                       |
| Tranzactii cu numerar                                                   | 1.557                     | 1.401                     | 1.557                     | 1.401                     |
| Venituri din alte servicii financiare                                   | 1.108                     | 782                       | 738                       | 607                       |
| Plasamente interbancare                                                 | 57                        | 70                        | 57                        | 70                        |
| <i>Total venituri din comisioane si speze din contracte cu clientii</i> | <u>8.648</u>              | <u>8.243</u>              | <u>8.265</u>              | <u>8.072</u>              |
| Emitere scrisori de garantie                                            | 57                        | 120                       | 57                        | 120                       |
| <b>Total venituri din comisioane si speze</b>                           | <b><u>8.705</u></b>       | <b><u>8.363</u></b>       | <b><u>8.322</u></b>       | <b><u>8.192</u></b>       |
| <b>Cheltuieli cu comisioane si speze</b>                                |                           |                           |                           |                           |
| Activitati cu carduri (VISA & MC)                                       | 284                       | 241                       | 284                       | 241                       |
| Plasamente interbancare                                                 | 510                       | 478                       | 510                       | 477                       |
| Alte cheltuieli cu prestatii de servicii financiare                     | 688                       | 350                       | 71                        | 107                       |
| Altele                                                                  | 410                       | 720                       | 405                       | 715                       |
| <b>Total cheltuieli cu comisioane si speze</b>                          | <b><u>1.892</u></b>       | <b><u>1.789</u></b>       | <b><u>1.270</u></b>       | <b><u>1.540</u></b>       |
| <b>Venituri nete din comisioane si speze</b>                            | <b><u>6.813</u></b>       | <b><u>6.574</u></b>       | <b><u>7.052</u></b>       | <b><u>6.652</u></b>       |

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

**6. CASTIG / (PIERDERE) DIN ACTIVE FINANCIARE MASURATE LA VALOAREA JUSTA PRIN CONTUL DE PROFIT SAU PIERDERE**

| <i>Mii LEI</i>                                                                                              | <b>Grup</b>               |                           | <b>Banca</b>              |                           |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
|                                                                                                             | <b>31 martie<br/>2022</b> | <b>31 martie<br/>2021</b> | <b>31 martie<br/>2022</b> | <b>31 martie<br/>2021</b> |
| Castig net / (pierdere) din active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere | (1.890)                   | 617                       | (143)                     | 369                       |
| Castig net/(pierdere) din instrumente financiare derivate                                                   | 511                       | 358                       | 512                       | 358                       |
| <b>Total</b>                                                                                                | <b><u>(1.379)</u></b>     | <b><u>975</u></b>         | <b><u>369</u></b>         | <b><u>727</u></b>         |

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 2022**  
**(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

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

| <i>Mii LEI</i>                                                                                                        | <b>Grup</b>               |                           | <b>Banca</b>              |                           |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
|                                                                                                                       | <b>31 martie<br/>2022</b> | <b>31 martie<br/>2021</b> | <b>31 martie<br/>2022</b> | <b>31 martie<br/>2021</b> |
| Castiguri din vanzarea instrumentelor financiare evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global | -                         | 4.664                     | -                         | 4.664                     |
| Pierderi din vanzarea instrumentelor financiare evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global  | -                         | (156)                     | -                         | (156)                     |
| <b>Total</b>                                                                                                          | <b>-</b>                  | <b><u>4.508</u></b>       | <b>-</b>                  | <b><u>4.508</u></b>       |

**8. ALTE VENITURI DIN EXPLOATARE**

| <i>Mii LEI</i>                                               | <b>Grup</b>               |                           | <b>Banca</b>              |                           |
|--------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
|                                                              | <b>31 martie<br/>2022</b> | <b>31 martie<br/>2021</b> | <b>31 martie<br/>2022</b> | <b>31 martie<br/>2021</b> |
| Castig / (pierdere) din schimburi valutare                   | 1.900                     | 1.337                     | 1.906                     | 1.221                     |
| Venituri din dividende                                       | 1.043                     | 187                       | 5                         | 187                       |
| Alte venituri din exploatare                                 | 96                        | 636                       | 63                        | 613                       |
| Castiguri / (Pierderi) din vanzarea imobilizarilor corporale | 244                       | 322                       | 244                       | 322                       |
| Venituri din inchirierea investitiilor imobiliare            | 1.834                     | 1.529                     | 1.834                     | 1.529                     |
| <b>Total</b>                                                 | <b><u>5.117</u></b>       | <b><u>4.011</u></b>       | <b><u>4.052</u></b>       | <b><u>3.872</u></b>       |

Veniturile din dividende ale Grupului in suma de 1.043 mii LEI (31 martie 2021: 187 mii LEI) reprezinta ponderea profiturilor platite proportional participarii Grupului, dupa cum urmeaza:

- 1.038 mii LEI, dividende aferente activelor detinute in vederea tranzactionarii (31 martie 2021: zero mii LEI);
- 5 mii LEI, de la alte investitii (31 martie 2021: 187 mii LEI).

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 2022**  
**(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

**9. CHELTUIELI NETE CU AJUSTARILE PENTRU DEPRECIEREA ACTIVELOR FINANCIARE**

| <i>Mii LEI</i>                                                                                                                                 | <b>Grup</b>               |                           | <b>Banca</b>              |                           |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
|                                                                                                                                                | <b>31 martie<br/>2022</b> | <b>31 martie<br/>2021</b> | <b>31 martie<br/>2022</b> | <b>31 martie<br/>2021</b> |
| Cheltuieli cu deprecierea numerarului si echivalentelor de numerar                                                                             | (5)                       | -                         | (5)                       | -                         |
| Cheltuieli/(venituri) cu deprecierea creditelor si avansurilor acordate clientelei                                                             | 6.116                     | 9.637                     | 5.934                     | 10.193                    |
| Pierderi din credite scoase in afara bilantului                                                                                                | 7                         | 23                        | 6                         | 14                        |
| Recuperari din credite scoase in afara bilantului                                                                                              | (1.357)                   | (2.642)                   | (1.354)                   | (2.619)                   |
| Cheltuiala/(venit) cu ajustarile pentru deprecierea activelor financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global | (7)                       | (7)                       | (7)                       | (7)                       |
| Cheltuiala/(venit) din ajustarile pentru deprecierea instrumentelor de datorie la costul amortizat                                             | 8                         | 3                         | 8                         | 3                         |
| Cheltuiala/(venit) cu ajustarile pentru deprecierea angajamentelor de credit si a garantiilor financiare                                       | (502)                     | (193)                     | (502)                     | (293)                     |
| Cheltuieli/(venituri) cu deprecierea altor active financiare                                                                                   | 90                        | 1.757                     | 94                        | 1.757                     |
| <b>Cheltuieli nete cu ajustarile pentru deprecierea activelor financiare</b>                                                                   | <b><u>4.350</u></b>       | <b><u>8.578</u></b>       | <b><u>4.174</u></b>       | <b><u>9.048</u></b>       |

**10. CHELTUIELI CU PERSONALUL**

| <i>Mii LEI</i>                                                        | <b>Grup</b>               |                           | <b>Banca</b>              |                           |
|-----------------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
|                                                                       | <b>31 martie<br/>2022</b> | <b>31 martie<br/>2021</b> | <b>31 martie<br/>2022</b> | <b>31 martie<br/>2021</b> |
| Cheltuieli cu salariile                                               | 17.033                    | 15.502                    | 15.327                    | 14.109                    |
| Taxa pentru asigurari sociale                                         | 629                       | 539                       | 470                       | 473                       |
| Cheltuiala/(venit) net cu provizioanele aferente costurilor salariale | 1.280                     | 714                       | 1.170                     | 612                       |
| Alte cheltuieli cu personalul                                         | 83                        | 128                       | 83                        | 128                       |
| <b>Total</b>                                                          | <b><u>19.025</u></b>      | <b><u>16.883</u></b>      | <b><u>17.050</u></b>      | <b><u>15.322</u></b>      |

Numarul mediu de salariati ai Grupului la 31 martie 2022 este 655 salariati (31 martie 2021: 639 salariati).

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 2022**  
**(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

**11. ALTE CHELTUIELI OPERATIONALE SI ADMINISTRATIVE**

| <i>Mii LEI</i>                                                               | <b>Grup</b>               |                           | <b>Banca</b>              |                           |
|------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
|                                                                              | <b>31 martie<br/>2022</b> | <b>31 martie<br/>2021</b> | <b>31 martie<br/>2022</b> | <b>31 martie<br/>2021</b> |
| Cheltuieli cu serviciile prestate de terti                                   | 9.710                     | 8.921                     | 9.206                     | 8.543                     |
| Chirie                                                                       | 97                        | (552)                     | 84                        | (548)                     |
| Materiale si alte consumabile                                                | 455                       | 530                       | 375                       | 465                       |
| Contributia anuala la Fondul de Garantare                                    | 1.580                     | 740                       | 1.580                     | 740                       |
| Alte taxe                                                                    | 809                       | 879                       | 745                       | 768                       |
| Reclama si publicitate                                                       | 363                       | 164                       | 281                       | 124                       |
| Cheltuiala/(recuperari) provizioane pentru litigii                           | 190                       | (23)                      | 182                       | (22)                      |
| Alte cheltuieli operationale                                                 | 292                       | (49)                      | 290                       | (59)                      |
| Cheltuiala aferenta datoriei financiare catre detinatorii de unitati de fond | (669)                     | 549                       | -                         | -                         |
| <b>Total</b>                                                                 | <b><u>12.827</u></b>      | <b><u>11.159</u></b>      | <b><u>12.743</u></b>      | <b><u>10.011</u></b>      |

**12. NUMERAR SI ECHIVALENTE DE NUMERAR**

| <i>Mii LEI</i>                                                          | <b>Grup</b>               |                              | <b>Banca</b>              |                              |
|-------------------------------------------------------------------------|---------------------------|------------------------------|---------------------------|------------------------------|
|                                                                         | <b>31 martie<br/>2022</b> | <b>31 decembrie<br/>2021</b> | <b>31 martie<br/>2022</b> | <b>31 decembrie<br/>2021</b> |
| Numerar in casierie                                                     | 22.321                    | 18.220                       | 22.320                    | 18.220                       |
| Numerar in ATM                                                          | 52.713                    | 62.892                       | 52.713                    | 62.893                       |
| Rezerva minima obligatorie (i)                                          | 266.907                   | 279.641                      | 266.907                   | 279.641                      |
| Conturile de corespondent si depozite la vedere la institutii de credit | 23.584                    | 47.653                       | 22.705                    | 46.558                       |
| Plasamente la banci cu scadenta initiala mai mica de 3 luni             | 1.679                     | 94.568                       | -                         | 90.004                       |
| <b>Total</b>                                                            | <b><u>367.204</u></b>     | <b><u>502.974</u></b>        | <b><u>364.645</u></b>     | <b><u>497.316</u></b>        |

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

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

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 31 MARTIE 2022**  
**(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

---

La 31 martie 2022 rezerva minima obligatorie era stabilita la 8% (31 decembrie 2021: 8%) pentru fondurile atrase de la clienti in LEI si 5% (31 decembrie 2021: 5%) pentru fondurile atrase in moneda straina.

La 31 martie 2022 si 31 decembrie 2021 valorile prezentate in situatiile financiare la pozitia numerar si echivalente de numerar la Bancile Centrale sunt curente si nu sunt depreciate.

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

| <i>Mii LEI</i>                       | <b>Grup</b>               |                              | <b>Banca</b>              |                              |
|--------------------------------------|---------------------------|------------------------------|---------------------------|------------------------------|
|                                      | <b>31 martie<br/>2022</b> | <b>31 decembrie<br/>2021</b> | <b>31 martie<br/>2022</b> | <b>31 decembrie<br/>2021</b> |
| Instrumente de capitaluri proprii(i) | 19.380                    | 19.377                       | 19.380                    | 19.377                       |
| Instrumente de datorie (ii)          | 92.314                    | 77.804                       | -                         | -                            |
| <b>Total</b>                         | <b><u>111.694</u></b>     | <b><u>97.181</u></b>         | <b><u>19.380</u></b>      | <b><u>19.377</u></b>         |

- (i) In aceasta categorie, Banca a inclus actiuni detinute la Visa Inc. in suma de 4.489 mii LEI (31 decembrie 2021: 4.308 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 institutii financiare bancare si nebancare, precum si autoritati publice centrale si locale;
  - titluri de stat emise de Ministerul Finantelor Publice din Romania.

Notele de la 1 la 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 2022**  
**(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

**14. ACTIVE FINANCIARE EVALUATE LA VALOARE JUSTA PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL**

| <b>Mii LEI</b>                                                                   | <b>Grup</b>           |                          | <b>Banca</b>          |                          |
|----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|--------------------------|-----------------------|--------------------------|
|                                                                                  | <b>31 martie 2022</b> | <b>31 decembrie 2021</b> | <b>31 martie 2022</b> | <b>31 decembrie 2021</b> |
| Titluri de datorie la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global: |                       |                          |                       |                          |
| -Titluri de stat emise de Ministerul Finantelor Publice din Romania (i)          | 650.241               | 630.719                  | 650.241               | 630.719                  |
| -Titluri de datorie emise de MAS SECURITIES BV                                   | 33.421                | 33.737                   | 33.421                | 33.737                   |
| -Titluri de datorie emise de AGRICOVER HOLDING S.A.                              | 7.480                 | 8.056                    | 7.480                 | 8.056                    |
| Titluri de capital la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global: |                       |                          |                       |                          |
| -Investitii de capital                                                           | 10.344                | 10.344                   | 10.344                | 10.344                   |
| <b>Total</b>                                                                     | <b><u>701.486</u></b> | <b><u>682.856</u></b>    | <b><u>701.486</u></b> | <b><u>682.856</u></b>    |

- i) Titlurile de stat sunt emise de Ministerul Finantelor Publice din Romania si includ titluri cu discount listate si obligatiuni denuminate in LEI, EUR si USD. La 31 martie 2022 Grupul nu are active gajate pentru contracte repo (la 31 decembrie 2021 Grupul nu avea active gajate pentru contracte repo).

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 31 MARTIE 2022**

**(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>                     |                                                         | Grup                                  |                     |                                       |                     | Banca                                 |                     |                                       |                     |
|------------------------------------|---------------------------------------------------------|---------------------------------------|---------------------|---------------------------------------|---------------------|---------------------------------------|---------------------|---------------------------------------|---------------------|
|                                    |                                                         | 31 martie 2022                        |                     | 31 decembrie 2021                     |                     | 31 martie 2022                        |                     | 31 decembrie 2021                     |                     |
|                                    | Natura activitatii                                      | Participatie-<br>valoare<br>contabila | Participatie<br>(%) | Participatie-<br>valoare<br>contabila | Participatie<br>(%) | Participatie-<br>valoare<br>contabila | Participatie<br>(%) | Participatie-<br>valoare<br>contabila | Participatie<br>(%) |
| Transfond SA                       | Decontare si compensare                                 | 7.812                                 | 5,69                | 7.812                                 | 5,69                | 7.812                                 | 5,69                | 7.812                                 | 5,69                |
| Globinvest                         | Societate de administrare<br>a fondurilor de investitii | 2.142                                 | 19,99               | 2.142                                 | 19,99               | 2.142                                 | 19,99               | 2.142                                 | 19,99               |
| Biroul de credit S.A.              | Colectarea si prelucrarea<br>de date privind clientii   | 59                                    | 0,32                | 59                                    | 0,32                | 59                                    | 0,32                | 59                                    | 0,32                |
| SWIFT                              | Activitati de plata                                     | 331                                   | 0,01                | 331                                   | 0,01                | 331                                   | 0,01                | 331                                   | 0,01                |
| <b>Total investitii de capital</b> |                                                         | <b><u>10.344</u></b>                  |                     | <b><u>10.344</u></b>                  |                     | <b><u>10.344</u></b>                  |                     | <b><u>10.344</u></b>                  |                     |

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 2022**  
**(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

**15. PLASAMENTE LA BANCII**

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

| <i>Mii LEI</i>                            | <b>Grup</b>           |                          | <b>Banca</b>          |                          |
|-------------------------------------------|-----------------------|--------------------------|-----------------------|--------------------------|
|                                           | <b>31 martie 2022</b> | <b>31 decembrie 2021</b> | <b>31 martie 2022</b> | <b>31 decembrie 2021</b> |
| Depozit colateral Banca Transilvania S.A. | 445                   | 437                      | 445                   | 437                      |
| Depozit colateral U.S. Bank N.A.          | 5.496                 | 5.397                    | 5.496                 | 5.397                    |
| Depozit colateral CITIBANK EUROPE PLC     | 2.182                 | -                        | 2.182                 | -                        |
| <b>Total</b>                              | <b><u>8.123</u></b>   | <b><u>5.834</u></b>      | <b><u>8.123</u></b>   | <b><u>5.834</u></b>      |

**16. CREDITE SI AVANSURI ACORDATE CLIENTELEI**

| <i>Mii LEI</i>                                            | <b>Grup</b>             |                          | <b>Banca</b>            |                          |
|-----------------------------------------------------------|-------------------------|--------------------------|-------------------------|--------------------------|
|                                                           | <b>31 martie 2022</b>   | <b>31 decembrie 2021</b> | <b>31 martie 2022</b>   | <b>31 decembrie 2021</b> |
| Credite si avansuri brute acordate clientelei             | 2.381.107               | 2.295.659                | 2.223.835               | 2.159.647                |
| Pierderi de credit asteptate                              | (138.163)               | (140.705)                | (128.013)               | (130.736)                |
| <b>Total credite si avansuri nete acordate clientelei</b> | <b><u>2.242.944</u></b> | <b><u>2.154.954</u></b>  | <b><u>2.095.822</u></b> | <b><u>2.028.911</u></b>  |

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

| <i>Mii LEI</i>                                             | <b>Grup</b>             |                          | <b>Banca</b>            |                          |
|------------------------------------------------------------|-------------------------|--------------------------|-------------------------|--------------------------|
|                                                            | <b>31 martie 2022</b>   | <b>31 decembrie 2021</b> | <b>31 martie 2022</b>   | <b>31 decembrie 2021</b> |
| Credite de consum                                          | 177.175                 | 176.921                  | 176.793                 | 176.541                  |
| Credite ipotecare                                          | 324.842                 | 312.461                  | 324.842                 | 312.461                  |
| Credite catre antreprenori                                 | 283.265                 | 256.227                  | 145.403                 | 137.558                  |
| Credite catre societati comerciale mici si mijlocii        | 1.569.059               | 1.518.601                | 1.550.031               | 1.501.638                |
| Institutii de stat si municipalitati                       | 26.766                  | 31.449                   | 26.766                  | 31.449                   |
| <b>Total credite si avansuri brute acordate clientelei</b> | <b><u>2.381.107</u></b> | <b><u>2.295.659</u></b>  | <b><u>2.223.835</u></b> | <b><u>2.159.647</u></b>  |
| (-) Pierderi de credit asteptate                           | (138.163)               | (140.705)                | (128.013)               | (130.736)                |
| <b>Total credite si avansuri nete acordate clientelei</b>  | <b><u>2.242.944</u></b> | <b><u>2.154.954</u></b>  | <b><u>2.095.822</u></b> | <b><u>2.028.911</u></b>  |

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 2022**  
**(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

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

| <i>Mii LEI</i>                                                              | <b>Grup</b>             |                          | <b>Banca</b>            |                          |
|-----------------------------------------------------------------------------|-------------------------|--------------------------|-------------------------|--------------------------|
|                                                                             | <b>31 martie 2022</b>   | <b>31 decembrie 2021</b> | <b>31 martie 2022</b>   | <b>31 decembrie 2021</b> |
| Persoane fizice                                                             | <u>502.017</u>          | <u>489.382</u>           | <u>501.636</u>          | <u>489.002</u>           |
| Persoane juridice:                                                          | <u>1.879.090</u>        | <u>1.806.277</u>         | <u>1.722.199</u>        | <u>1.670.645</u>         |
| Agricultura                                                                 | 525.550                 | 503.167                  | 385.880                 | 383.659                  |
| Comert                                                                      | 356.432                 | 345.260                  | 349.585                 | 338.675                  |
| Industria                                                                   | 295.380                 | 302.259                  | 293.696                 | 300.677                  |
| Hoteluri si restaurante                                                     | 61.309                  | 58.614                   | 59.556                  | 57.038                   |
| Constructii                                                                 | 207.502                 | 197.273                  | 204.897                 | 194.828                  |
| Transport                                                                   | 93.679                  | 86.255                   | 91.069                  | 83.772                   |
| Servicii profesionale                                                       | 32.484                  | 33.534                   | 31.349                  | 32.381                   |
| Servicii                                                                    | 52.073                  | 52.221                   | 51.031                  | 51.103                   |
| Sectorul financiar si cel imobiliar                                         | 189.549                 | 160.437                  | 190.389                 | 161.564                  |
| Altele                                                                      | 26.840                  | 26.400                   | 26.723                  | 26.376                   |
| Informatica, cercetare, dezvoltare                                          | 13.786                  | 12.872                   | 13.518                  | 12.587                   |
| Administratie publica si aparare                                            | 24.506                  | 27.985                   | 24.506                  | 27.985                   |
| <b>Total credite si avansuri acordate clientelei inainte de provizioane</b> | <b><u>2.381.107</u></b> | <b><u>2.295.659</u></b>  | <b><u>2.223.835</u></b> | <b><u>2.159.647</u></b>  |
| <b>(-) Provizioane pentru depreciere</b>                                    | (138.163)               | (140.705)                | (128.013)               | (130.736)                |
| <b>Total</b>                                                                | <b><u>2.242.944</u></b> | <b><u>2.154.954</u></b>  | <b><u>2.095.822</u></b> | <b><u>2.028.911</u></b>  |

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 2022**
**(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

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

| Mii LEI                         | 31 martie 2022 |                  |               |                |               |               |               | Total            |
|---------------------------------|----------------|------------------|---------------|----------------|---------------|---------------|---------------|------------------|
|                                 | Stadiul 1      |                  | Stadiul 2     |                | Stadiul 3     |               | POCI          |                  |
|                                 | Individual     | Colectiv         | Individual    | Colectiv       | Individual    | Colectiv      |               |                  |
| Credite performante             | 354            | 1.916.133        | 35.475        | 229.565        | -             | -             | 1.050         | 2.182.577        |
| Credite neperformante           | -              | -                | -             | -              | 92.141        | 50.760        | 55.629        | 198.530          |
| <b>Total expunere bruta</b>     | <b>354</b>     | <b>1.916.133</b> | <b>35.475</b> | <b>229.565</b> | <b>92.141</b> | <b>50.760</b> | <b>56.679</b> | <b>2.381.107</b> |
| (-)Pierderi de credit asteptate | (2)            | (21.542)         | (2.182)       | (10.318)       | (50.620)      | (24.016)      | (29.483)      | (138.163)        |
| <b>Expunere neta</b>            | <b>352</b>     | <b>1.894.591</b> | <b>33.293</b> | <b>219.247</b> | <b>41.521</b> | <b>26.744</b> | <b>27.196</b> | <b>2.242.944</b> |

| Mii LEI                         | 31 decembrie 2021 |                  |               |                |                |               |               |                  |
|---------------------------------|-------------------|------------------|---------------|----------------|----------------|---------------|---------------|------------------|
|                                 | Stadiul 1         |                  | Stadiul 2     |                | Stadiul 3      |               | POCI          | Total            |
|                                 | Individual        | Colectiv         | Individual    | Colectiv       | Individual     | Colectiv      |               |                  |
| Credite performante             | -                 | 1.840.570        | 19.409        | 228.796        | -              | -             | 1.158         | 2.089.933        |
| Credite neperformante           | -                 | -                | -             | -              | 101.113        | 46.089        | 58.524        | 205.726          |
| <b>Total expunere bruta</b>     | -                 | <u>1.840.570</u> | <u>19.409</u> | <u>228.796</u> | <u>101.113</u> | <u>46.089</u> | <u>59.682</u> | <u>2.295.659</u> |
| (-)Pierderi de credit asteptate | -                 | (19.651)         | (1.155)       | (11.341)       | (53.959)       | (23.575)      | (31.024)      | (140.705)        |
| <b>Expunere neta</b>            | -                 | <b>1.820.919</b> | <b>18.254</b> | <b>217.455</b> | <b>47.154</b>  | <b>22.514</b> | <b>28.658</b> | <b>2.154.954</b> |

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 2022**

**(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

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

| <i>Mii LEI</i>                  | <b>Stadiul 1</b>  |                  | <b>31 martie 2022<br/>Stadiul 2</b> |                 | <b>Stadiul 3</b>  |                 | <b>POCI</b>   | <b>Total</b>     |
|---------------------------------|-------------------|------------------|-------------------------------------|-----------------|-------------------|-----------------|---------------|------------------|
|                                 | <b>Individual</b> | <b>Colectiv</b>  | <b>Individual</b>                   | <b>Colectiv</b> | <b>Individual</b> | <b>Colectiv</b> |               |                  |
| Credite perfomante              | 354               | 1.776.283        | 27.756                              | 229.565         | -                 | -               | 1.050         | 2.035.008        |
| Credite neperformante           | -                 | -                | -                                   | -               | 92.141            | 41.057          | 55.629        | 188.827          |
| <b>Total expunere bruta</b>     | <b>354</b>        | <b>1.776.283</b> | <b>27.756</b>                       | <b>229.565</b>  | <b>92.141</b>     | <b>41.057</b>   | <b>56.679</b> | <b>2.223.835</b> |
| (-)Pierderi de credit asteptate | (2)               | (19.521)         | (1.718)                             | (10.318)        | (50.620)          | (16.351)        | (29.483)      | (128.013)        |
| <b>Expunere neta</b>            | <b>352</b>        | <b>1.756.762</b> | <b>26.038</b>                       | <b>219.247</b>  | <b>41.521</b>     | <b>24.706</b>   | <b>27.196</b> | <b>2.095.822</b> |

| <i>Mii LEI</i>                  | <b>Stadiul 1</b>  |                  | <b>31 decembrie 2021<br/>Stadiul 2</b> |                 | <b>Stadiul 3</b>  |                 | <b>POCI</b>   | <b>Total</b>     |
|---------------------------------|-------------------|------------------|----------------------------------------|-----------------|-------------------|-----------------|---------------|------------------|
|                                 | <b>Individual</b> | <b>Colectiv</b>  | <b>Individual</b>                      | <b>Colectiv</b> | <b>Individual</b> | <b>Colectiv</b> |               |                  |
| Credite perfomante              | -                 | 1.722.530        | 19.409                                 | 219.915         | -                 | -               | 1.158         | 1.963.012        |
| Credite neperformante           | -                 | -                | -                                      | -               | 101.113           | 36.998          | 58.524        | 196.635          |
| <b>Total expunere bruta</b>     | <b>-</b>          | <b>1.722.530</b> | <b>19.409</b>                          | <b>219.915</b>  | <b>101.113</b>    | <b>36.998</b>   | <b>59.682</b> | <b>2.159.647</b> |
| (-)Pierderi de credit asteptate | -                 | (17.544)         | (1.155)                                | (10.621)        | (53.959)          | (16.434)        | (31.023)      | (130.736)        |
| <b>Expunere neta</b>            | <b>-</b>          | <b>1.704.986</b> | <b>18.254</b>                          | <b>209.294</b>  | <b>47.154</b>     | <b>20.564</b>   | <b>28.659</b> | <b>2.028.911</b> |

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 2022**

**(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Informatii privind garantiile Grupului sunt dupa cum urmeaza:

| <i>Mii LEI</i>                                        | 31 martie 2022                                |                       |                       |                       |                                      | Total                   |
|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------------------------|-------------------------|
|                                                       | Credite societati comerciale mici si mijlocii | Credite de consum     | Credite antreprenori  | Credite ipotecare     | Institutii de stat si municipalitati |                         |
| Credite negarantate(*)                                | 306.949                                       | 152.831               | 80.403                | 5.001                 | -                                    | 545.184                 |
| Credite garantate de terti, inclusiv asigurare credit | 396.946                                       | 409                   | 148.666               | 6.816                 | 222                                  | 553.059                 |
| Credite garantate de:                                 | <u>865.164</u>                                | <u>23.935</u>         | <u>54.196</u>         | <u>313.025</u>        | <u>26.544</u>                        | <u>1.282.864</u>        |
| - ipoteci rezidentiale                                | 85.354                                        | 20.229                | 9.680                 | 305.966               | -                                    | 421.229                 |
| - alte ipoteci                                        | 668.695                                       | 2.449                 | 21.896                | 6.944                 | -                                    | 699.984                 |
| - depozite colaterale                                 | 10.041                                        | 1.257                 | 425                   | 115                   | -                                    | 11.838                  |
| - alte active                                         | 101.074                                       | -                     | 22.195                | -                     | 26.544                               | 149.813                 |
| <b>Total credite si avansuri acordate clientelei</b>  | <b><u>1.569.059</u></b>                       | <b><u>177.175</u></b> | <b><u>283.265</u></b> | <b><u>324.842</u></b> | <b><u>26.766</u></b>                 | <b><u>2.381.107</u></b> |

| <i>Mii LEI</i>                                        | 31 decembrie 2021                             |                       |                       |                       |                                      | Total                   |
|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------------------------|-------------------------|
|                                                       | Credite societati comerciale mici si mijlocii | Credite de consum     | Credite antreprenori  | Credite ipotecare     | Institutii de stat si municipalitati |                         |
| Credite negarantate(*)                                | 267.863                                       | 148.323               | 70.117                | 5.446                 | -                                    | 491.749                 |
| Credite garantate de terti, inclusiv asigurare credit | 381.597                                       | 438                   | 125.853               | 6.981                 | 413                                  | 515.282                 |
| Credite garantate de:                                 | <u>869.141</u>                                | <u>28.160</u>         | <u>60.257</u>         | <u>300.034</u>        | <u>31.036</u>                        | <u>1.288.628</u>        |
| - ipoteci rezidentiale                                | 82.590                                        | 21.227                | 10.149                | 292.633               | -                                    | 406.599                 |
| - alte ipoteci                                        | 664.261                                       | 2.537                 | 20.070                | 7.284                 | -                                    | 694.152                 |
| - depozite colaterale                                 | 10.827                                        | 4.396                 | 438                   | 117                   | -                                    | 15.778                  |
| - alte active                                         | 111.463                                       | -                     | 29.600                | -                     | 31.036                               | 172.099                 |
| <b>Total credite si avansuri acordate clientelei</b>  | <b><u>1.518.601</u></b>                       | <b><u>176.921</u></b> | <b><u>256.227</u></b> | <b><u>312.461</u></b> | <b><u>31.449</u></b>                 | <b><u>2.295.659</u></b> |

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 2022**

**(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Informatii privind garantiile Bancii sunt dupa cum urmeaza:

| <i>Mii LEI</i>                                        | Credite societati<br>comerciale mici si<br>mijlocii | Credite de<br>consum  | 31 martie 2022          |                       |                      | Institutii de stat si<br>municipalitati | Total                   |
|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-----------------------|-------------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------------------------|-------------------------|
|                                                       |                                                     |                       | Credite<br>antreprenori | Credite ipotecare     |                      |                                         |                         |
| Credite negarantate(*)                                | 304.094                                             | 152.765               | 21.993                  | 5.001                 | -                    |                                         | 483.853                 |
| Credite garantate de terti, inclusiv asigurare credit | 387.606                                             | 409                   | 77.151                  | 6.816                 | 222                  |                                         | 472.204                 |
| Credite garantate de:                                 | <u>858.331</u>                                      | <u>23.619</u>         | <u>46.259</u>           | <u>313.025</u>        | <u>26.544</u>        |                                         | <u>1.267.778</u>        |
| - ipoteci rezidentiale                                | 82.020                                              | 20.162                | 6.763                   | 305.966               | -                    |                                         | 414.911                 |
| - alte ipoteci                                        | 667.128                                             | 2.200                 | 20.135                  | 6.944                 | -                    |                                         | 696.407                 |
| - depozite colaterale                                 | 10.041                                              | 1.257                 | 425                     | 115                   | -                    |                                         | 11.838                  |
| - alte active                                         | 99.142                                              | -                     | 18.936                  | -                     | 26.544               |                                         | 144.622                 |
| <b>Total credite si avansuri acordate clientelei</b>  | <b><u>1.550.031</u></b>                             | <b><u>176.793</u></b> | <b><u>145.403</u></b>   | <b><u>324.842</u></b> | <b><u>26.766</u></b> |                                         | <b><u>2.223.835</u></b> |

| <i>Mii LEI</i>                                        | Credite societati<br>comerciale mici si<br>mijlocii | Credite de<br>consum  | 31 decembrie 2021       |                       |                      | Institutii de stat si<br>municipalitati | Total                   |
|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-----------------------|-------------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------------------------|-------------------------|
|                                                       |                                                     |                       | Credite<br>antreprenori | Credite ipotecare     |                      |                                         |                         |
| Credite negarantate(*)                                | 265.310                                             | 148.258               | 16.962                  | 5.446                 | -                    |                                         | 435.976                 |
| Credite garantate de terti, inclusiv asigurare credit | 373.497                                             | 438                   | 68.112                  | 6.981                 | 413                  |                                         | 449.441                 |
| Credite garantate de:                                 | <u>862.831</u>                                      | <u>27.845</u>         | <u>52.484</u>           | <u>300.034</u>        | <u>31.036</u>        |                                         | <u>1.274.230</u>        |
| - ipoteci rezidentiale                                | 79.834                                              | 21.162                | 7.251                   | 292.633               | -                    |                                         | 400.880                 |
| - alte ipoteci                                        | 662.557                                             | 2.287                 | 18.315                  | 7.284                 | -                    |                                         | 690.443                 |
| - depozite colaterale                                 | 10.827                                              | 4.396                 | 438                     | 117                   | -                    |                                         | 15.778                  |
| - alte active                                         | 109.613                                             | -                     | 26.480                  | -                     | 31.036               |                                         | 167.129                 |
| <b>Total credite si avansuri acordate clientelei</b>  | <b><u>1.501.638</u></b>                             | <b><u>176.541</u></b> | <b><u>137.558</u></b>   | <b><u>312.461</u></b> | <b><u>31.449</u></b> |                                         | <b><u>2.159.647</u></b> |

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

Notele de la 1 la 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 2022**  
**(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

**17. INVESTITII IN INSTRUMENTE DE DATORIE LA COST AMORTIZAT**

| <i>Mii LEI</i>                                                     | <b>Grup</b>               |                              | <b>Banca</b>              |                              |
|--------------------------------------------------------------------|---------------------------|------------------------------|---------------------------|------------------------------|
|                                                                    | <b>31 martie<br/>2022</b> | <b>31 decembrie<br/>2021</b> | <b>31 martie<br/>2022</b> | <b>31 decembrie<br/>2021</b> |
| Titluri de stat emise de Ministerul Finantelor Publice din Romania | 229.137                   | 219.769                      | 229.137                   | 219.769                      |
| Obligatiuni emise de Alpha Bank                                    | 24.816                    | 24.764                       | 24.816                    | 24.764                       |
| Obligatiuni emise de LIBRA INTERNET BANK S.A.                      | 15.080                    | 14.930                       | 15.080                    | 14.930                       |
| <b>Total</b>                                                       | <b><u>269.033</u></b>     | <b><u>259.463</u></b>        | <b><u>269.033</u></b>     | <b><u>259.463</u></b>        |

**18. INVESTITII IMOBILIARE**

| <i>Mii LEI</i>                                                  | <b>Grup</b>               |                              | <b>Banca</b>              |                              |
|-----------------------------------------------------------------|---------------------------|------------------------------|---------------------------|------------------------------|
|                                                                 | <b>31 martie<br/>2022</b> | <b>31 decembrie<br/>2021</b> | <b>31 martie<br/>2022</b> | <b>31 decembrie<br/>2021</b> |
| <b>Sold la 1 ianuarie</b>                                       | 118.871                   | 115.823                      | 118.871                   | 115.823                      |
| Transfer din/(in) active fixe detinute in vederea vanzarii      | -                         | 6.108                        | -                         | 6.108                        |
| Vanzari                                                         | (5.045)                   | (4.809)                      | (5.045)                   | (4.809)                      |
| Castig/(pierdere) neta din reevaluarea investitiilor imobiliare | 474                       | 2.071                        | 474                       | 2.071                        |
| Cresteri de valoare                                             | 6                         | 78                           | 6                         | 78                           |
| (-) Ajustari pentru depreciere                                  | -                         | (400)                        | -                         | (400)                        |
| <b>Sold la sfarsitul perioadei</b>                              | <b><u>114.306</u></b>     | <b><u>118.871</u></b>        | <b><u>114.306</u></b>     | <b><u>118.871</u></b>        |

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

Structura investitiilor in filiale este dupa cum urmeaza:

| <i>Mii LEI</i>                   | <b>31 martie 2022</b>    |                                           |                         | <b>31 decembrie 2021</b> |                                           |                         |
|----------------------------------|--------------------------|-------------------------------------------|-------------------------|--------------------------|-------------------------------------------|-------------------------|
| <b>Denumirea filialei</b>        | <b>Valoare<br/>bruta</b> | <b>Ajustari<br/>pentru<br/>depreciere</b> | <b>Valoare<br/>neta</b> | <b>Valoare<br/>bruta</b> | <b>Ajustari<br/>pentru<br/>depreciere</b> | <b>Valoare<br/>neta</b> |
| Patria Credit IFN                | 32.522                   | -                                         | 32.522                  | 32.522                   | -                                         | 32.522                  |
| SAI Patria Asset Management S.A. | 1.774                    | -                                         | 1.774                   | 1.774                    | -                                         | 1.774                   |
| Carpatia Invest S.A.             | 6.807                    | (6.807)                                   | -                       | 6.807                    | (6.807)                                   | -                       |
| <b>Total</b>                     | <b><u>41.103</u></b>     | <b><u>(6.807)</u></b>                     | <b><u>34.296</u></b>    | <b><u>41.103</u></b>     | <b><u>(6.807)</u></b>                     | <b><u>34.296</u></b>    |

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 2022**  
**(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

**20. ALTE ACTIVE FINANCIARE**

| <i>Mii LEI</i>                           | Grup                 |                      | Banca                |                      |
|------------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
|                                          | 31 martie<br>2022    | 31 decembrie<br>2021 | 31 martie 2022       | 31 decembrie<br>2021 |
| Sume de recuperat de la banci si clienti | 7.787                | 7.537                | 7.787                | 7.537                |
| Alte active financiare                   | 7.561                | 9.651                | 7.254                | 9.362                |
| Instrumente financiare derivate          | 240                  | -                    | 240                  | -                    |
| Debitori diversi                         | 9.253                | 8.529                | 8.303                | 8.000                |
| Contracte de subinchiriere               | 2                    | -                    | 799                  | 839                  |
| (-) Ajustari pentru depreciere           | (10.858)             | (10.757)             | (10.699)             | (10.595)             |
| <b>Total</b>                             | <b><u>13.985</u></b> | <b><u>14.960</u></b> | <b><u>13.684</u></b> | <b><u>15.143</u></b> |

**21. ALTE ACTIVE**

| <i>Mii LEI</i>               | Grup                 |                      | Banca                |                      |
|------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
|                              | 31 martie<br>2022    | 31 decembrie<br>2021 | 31 martie<br>2022    | 31 decembrie<br>2021 |
| Debitori diversi-alte active | 136                  | 117                  | 117                  | 97                   |
| Cheltuieli in avans          | 7.676                | 3.954                | 7.635                | 3.906                |
| Impozit de recuperat         | 2.519                | 2.584                | 2.853                | 2.853                |
| Alte active nefinanciare     | 1.748                | 1.753                | 1.582                | 1.587                |
| <b>Total</b>                 | <b><u>12.079</u></b> | <b><u>8.408</u></b>  | <b><u>12.187</u></b> | <b><u>8.443</u></b>  |

**22. IMOBILIZARI NECORPORALE**

| <i>Mii LEI</i>                | Grup                 |                      | Banca                |                      |
|-------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
|                               | 31 martie<br>2022    | 31 decembrie<br>2021 | 31 martie<br>2022    | 31 decembrie<br>2021 |
| Fond comercial                | 20.103               | 20.103               | 20.103               | 20.103               |
| Alte immobilizari necorporale | 26.655               | 26.902               | 25.778               | 26.036               |
| <b>Total</b>                  | <b><u>46.758</u></b> | <b><u>47.005</u></b> | <b><u>45.881</u></b> | <b><u>46.139</u></b> |

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 2022**  
**(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

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

| <i>Mii LEI</i>                                                 | <b>Grup</b>               |                              | <b>Banca</b>              |                              |
|----------------------------------------------------------------|---------------------------|------------------------------|---------------------------|------------------------------|
|                                                                | <b>31 martie<br/>2022</b> | <b>31 decembrie<br/>2021</b> | <b>31 martie<br/>2022</b> | <b>31 decembrie<br/>2021</b> |
| Sold la 1 ianuarie                                             | 91.964                    | 84.434                       | 86.354                    | 79.093                       |
| Achizitii, din care:                                           | 3.729                     | 15.197                       | 3.625                     | 14.926                       |
| -transfer din imobilizari in curs                              | 2.097                     | 7.494                        | 2.097                     | 7.494                        |
| Transfer din imobilizari in curs catre imobilizari necorporale | (2.097)                   | (7.494)                      | (2.097)                   | (7.494)                      |
| Casari                                                         | -                         | (173)                        | -                         | (171)                        |
| <b>Sold la sfarsitul perioadei</b>                             | <b>93.596</b>             | <b>91.964</b>                | <b>87.882</b>             | <b>86.354</b>                |
| <b><i>Amortizarea cumulata</i></b>                             |                           |                              |                           |                              |
| Sold la 1 ianuarie                                             | 44.959                    | 38.557                       | 40.215                    | 34.211                       |
| Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea                       | 1.257                     | 4.010                        | 1.250                     | 3.953                        |
| Cheltuiala cu amortizarea lista de clienti si brand            | 622                       | 2.487                        | 536                       | 2.144                        |
| Casari                                                         | -                         | (95)                         | -                         | (93)                         |
| <b>Sold la sfarsitul perioadei</b>                             | <b>46.838</b>             | <b>44.959</b>                | <b>42.001</b>             | <b>40.215</b>                |
| <b><i>Valoarea neta contabila</i></b>                          |                           |                              |                           |                              |
| <b>Sold la 1 ianuarie</b>                                      | <b><u>47.005</u></b>      | <b><u>45.877</u></b>         | <b><u>46.139</u></b>      | <b><u>44.882</u></b>         |
| <b>Sold la sfarsitul perioadei</b>                             | <b><u>46.758</u></b>      | <b><u>47.005</u></b>         | <b><u>45.881</u></b>      | <b><u>46.139</u></b>         |

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 2022**
**(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**
**23. IMOBILIZARI CORPORALE**

| <i>Mii LEI</i>                                                  | Grup<br>31 martie 2022 |                         |                       |                     | Total                 |
|-----------------------------------------------------------------|------------------------|-------------------------|-----------------------|---------------------|-----------------------|
|                                                                 | Terenuri si cladiri    | Mobilier si echipamente | Mijloace de transport | Imobilizari in curs |                       |
| <b>Cost</b>                                                     |                        |                         |                       |                     |                       |
| <b>Sold la 1 ianuarie</b>                                       | 106.565                | 80.710                  | 6.494                 | 873                 | 194.642               |
| Achizitia si transfer din imobilizari corporale in curs         | 212                    | 191                     | -                     | 304                 | 707                   |
| Iesiri, transfer din imobilizari corporale in curs, writte-offs | -                      | -                       | -                     | (432)               | (432)                 |
| Drept de utilizare – contracte noi                              | 1.089                  | -                       | 18                    | -                   | 1.107                 |
| Drept de utilizare (terminarea anticipata a contractelor)       | -                      | (6.137)                 | -                     | -                   | (6.137)               |
| <b>Sold la sfarsitul perioadei</b>                              | <b><u>107.866</u></b>  | <b><u>74.764</u></b>    | <b><u>6.512</u></b>   | <b><u>745</u></b>   | <b><u>189.887</u></b> |
| <b>Amortizarea cumulata</b>                                     |                        |                         |                       |                     |                       |
| <b>Sold la 1 ianuarie</b>                                       | 30.518                 | 66.992                  | 4.237                 | -                   | 101.747               |
| Cheltuieli cu amortizarea                                       | 2.197                  | 1.108                   | 310                   | -                   | 3.615                 |
| Cheltuieli cu deprecierea                                       | -                      | 104                     | -                     | -                   | 104                   |
| Iesiri                                                          | (13)                   | -                       | -                     | -                   | (13)                  |
| <b>Sold la sfarsitul perioadei</b>                              | <b><u>32.702</u></b>   | <b><u>68.204</u></b>    | <b><u>4.547</u></b>   | <b><u>-</u></b>     | <b><u>105.453</u></b> |
| <b>Valoarea neta contabila</b>                                  |                        |                         |                       |                     |                       |
| <b>Sold la 1 ianuarie</b>                                       | <b><u>76.047</u></b>   | <b><u>13.718</u></b>    | <b><u>2.257</u></b>   | <b><u>873</u></b>   | <b><u>92.895</u></b>  |
| <b>Sold la sfarsitul perioadei</b>                              | <b><u>75.164</u></b>   | <b><u>6.560</u></b>     | <b><u>1.965</u></b>   | <b><u>745</u></b>   | <b><u>84.434</u></b>  |

| <i>Mii LEI</i>                                                  | Grup<br>31 decembrie 2021 |                         |                       |                     | Total                 |
|-----------------------------------------------------------------|---------------------------|-------------------------|-----------------------|---------------------|-----------------------|
|                                                                 | Terenuri si cladiri       | Mobilier si echipamente | Mijloace de transport | Imobilizari in curs |                       |
| <b>Cost</b>                                                     |                           |                         |                       |                     |                       |
| <b>Sold la 1 ianuarie</b>                                       | 95.626                    | 72.622                  | 6.374                 | 1.447               | 176.069               |
| Achizitia si transfer din imobilizari corporale in curs         | 1.199                     | 1.353                   | -                     | 2.497               | 5.049                 |
| Transfer din IFRS 5                                             | 6.460                     | -                       | -                     | -                   | 6.460                 |
| Iesiri, transfer din imobilizari corporale in curs, writte-offs | (1.802)                   | (47)                    | (102)                 | (3.071)             | (5.022)               |
| Drept de utilizare – contracte noi                              | 8.510                     | 6.782                   | 222                   | -                   | 15.514                |
| Drept de utilizare (terminarea anticipata a contractelor)       | (3.428)                   | -                       | -                     | -                   | (3.428)               |
| <b>Sold la 31 decembrie</b>                                     | <b><u>106.565</u></b>     | <b><u>80.710</u></b>    | <b><u>6.494</u></b>   | <b><u>873</u></b>   | <b><u>194.642</u></b> |
| <b>Amortizarea cumulata</b>                                     |                           |                         |                       |                     |                       |
| <b>Sold la 1 ianuarie</b>                                       | 21.988                    | 61.099                  | 3.021                 | -                   | 86.108                |
| Cheltuieli cu amortizarea                                       | 12.041                    | 5.689                   | 1.305                 | -                   | 19.035                |
| Cheltuieli cu deprecierea                                       | -                         | 250                     | -                     | -                   | 250                   |
| Iesiri                                                          | (3.511)                   | (46)                    | (89)                  | -                   | (3.646)               |
| <b>Sold la 31 decembrie</b>                                     | <b><u>30.518</u></b>      | <b><u>66.992</u></b>    | <b><u>4.237</u></b>   | <b><u>-</u></b>     | <b><u>101.747</u></b> |
| <b>Valoarea neta contabila</b>                                  |                           |                         |                       |                     |                       |
| <b>Sold la 1 ianuarie</b>                                       | <b><u>73.638</u></b>      | <b><u>11.523</u></b>    | <b><u>3.353</u></b>   | <b><u>1.447</u></b> | <b><u>89.961</u></b>  |
| <b>Sold la 31 decembrie</b>                                     | <b><u>76.047</u></b>      | <b><u>13.718</u></b>    | <b><u>2.257</u></b>   | <b><u>873</u></b>   | <b><u>92.895</u></b>  |

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 2022**
**(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

| <i>Mii LEI</i>                                                  | Banca<br>31 martie 2022    |                                |                              |                            | <b>Total</b>          |
|-----------------------------------------------------------------|----------------------------|--------------------------------|------------------------------|----------------------------|-----------------------|
|                                                                 | <b>Terenuri si cladiri</b> | <b>Mobilier si echipamente</b> | <b>Mijloace de transport</b> | <b>Imobilizari in curs</b> |                       |
| <b>Cost</b>                                                     |                            |                                |                              |                            |                       |
| <b>Sold la 1 ianuarie</b>                                       | 104.067                    | 79.668                         | 5.803                        | 873                        | 190.411               |
| Achizitia si transfer din imobilizari corporale in curs         | 212                        | 191                            | -                            | 303                        | 706                   |
| Iesiri, transfer din imobilizari corporale in curs, writte-offs | -                          | -                              | -                            | (432)                      | (432)                 |
| Drept de utilizare – contracte noi                              | 1.004                      | -                              | -                            | -                          | 1.004                 |
| Drept de utilizare (terminarea anticipata a contractelor)       | -                          | (6.137)                        | -                            | -                          | (6.137)               |
| <b>Sold la sfarsitul perioadei</b>                              | <b><u>105.283</u></b>      | <b><u>73.722</u></b>           | <b><u>5.803</u></b>          | <b><u>744</u></b>          | <b><u>185.552</u></b> |
| <b>Amortizarea cumulata</b>                                     |                            |                                |                              |                            |                       |
| Sold la 1 ianuarie                                              | 29.157                     | 66.305                         | 3.914                        | -                          | 99.376                |
| Cheltuieli cu amortizarea                                       | 2.075                      | 1.080                          | 271                          | -                          | 3.426                 |
| Cheltuieli cu deprecierea                                       | -                          | 104                            | -                            | -                          | 104                   |
| Iesiri                                                          | (13)                       | -                              | -                            | -                          | (13)                  |
| <b>Sold la sfarsitul perioadei</b>                              | <b><u>31.219</u></b>       | <b><u>67.489</u></b>           | <b><u>4.185</u></b>          | <b><u>-</u></b>            | <b><u>102.893</u></b> |
| <b>Valoarea neta contabila</b>                                  |                            |                                |                              |                            |                       |
| <b>Sold la 1 ianuarie</b>                                       | <b><u>74.910</u></b>       | <b><u>13.363</u></b>           | <b><u>1.889</u></b>          | <b><u>873</u></b>          | <b><u>91.035</u></b>  |
| <b>Sold la sfarsitul perioadei</b>                              | <b><u>74.064</u></b>       | <b><u>6.233</u></b>            | <b><u>1.618</u></b>          | <b><u>744</u></b>          | <b><u>82.659</u></b>  |

| <i>Mii LEI</i>                                                  | Banca<br>31 decembrie 2021 |                                |                              |                            | <b>Total</b>          |
|-----------------------------------------------------------------|----------------------------|--------------------------------|------------------------------|----------------------------|-----------------------|
|                                                                 | <b>Terenuri si cladiri</b> | <b>Mobilier si echipamente</b> | <b>Mijloace de transport</b> | <b>Imobilizari in curs</b> |                       |
| <b>Cost</b>                                                     |                            |                                |                              |                            |                       |
| <b>Sold la 1 ianuarie</b>                                       | 92.962                     | 71.661                         | 5.800                        | 1.448                      | 171.871               |
| Achizitia si transfer din imobilizari corporale in curs         | 1.128                      | 1.225                          | -                            | 2.496                      | 4.849                 |
| Transfer din IFRS 5                                             | 6.460                      | -                              | -                            | -                          | 6.460                 |
| Iesiri, transfer din imobilizari corporale in curs, writte-offs | (1.802)                    | -                              | (102)                        | (3.071)                    | (4.975)               |
| Drept de utilizare – contracte noi                              | 8.036                      | 6.782                          | 105                          | -                          | 14.923                |
| Drept de utilizare (terminarea anticipata a contractelor)       | (2.717)                    | -                              | -                            | -                          | (2.717)               |
| <b>Sold la 31 decembrie</b>                                     | <b><u>104.067</u></b>      | <b><u>79.668</u></b>           | <b><u>5.803</u></b>          | <b><u>873</u></b>          | <b><u>190.411</u></b> |
|                                                                 | 249                        |                                |                              |                            |                       |
| <b>Amortizarea cumulata</b>                                     |                            |                                |                              |                            |                       |
| Sold la 1 ianuarie                                              | 20.768                     | 60.519                         | 2.823                        | -                          | 84.110                |
| Cheltuieli cu amortizarea                                       | 11.594                     | 5.536                          | 1.180                        | -                          | 18.310                |
| Cheltuieli cu deprecierea                                       | -                          | 250                            | -                            | -                          | 250                   |
| Iesiri                                                          | (3.205)                    | -                              | (89)                         | -                          | (3.294)               |
| <b>Sold la 31 decembrie</b>                                     | <b><u>29.157</u></b>       | <b><u>66.305</u></b>           | <b><u>3.914</u></b>          | <b><u>-</u></b>            | <b><u>99.376</u></b>  |
| <b>Valoarea neta contabila</b>                                  |                            |                                |                              |                            |                       |
| <b>Sold la 1 ianuarie</b>                                       | <b><u>72.194</u></b>       | <b><u>11.142</u></b>           | <b><u>2.977</u></b>          | <b><u>1.448</u></b>        | <b><u>87.761</u></b>  |
| <b>Sold la 31 decembrie</b>                                     | <b><u>74.910</u></b>       | <b><u>13.363</u></b>           | <b><u>1.889</u></b>          | <b><u>873</u></b>          | <b><u>91.035</u></b>  |

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 2022**  
**(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

**24. DEPOZITE DE LA BANCII**

| <i>Mii LEI</i>      | <b>Grup</b>               |                              | <b>Banca</b>              |                              |
|---------------------|---------------------------|------------------------------|---------------------------|------------------------------|
|                     | <b>31 martie<br/>2022</b> | <b>31 decembrie<br/>2021</b> | <b>31 martie<br/>2022</b> | <b>31 decembrie<br/>2021</b> |
| Depozite la vedere  | 49.466                    | 14.844                       | 49.466                    | 14.844                       |
| Depozite la termen  | 45.018                    | -                            | 45.018                    | -                            |
| Depozite colaterale | 495                       | 495                          | 495                       | 495                          |
| Sume in tranzit     | 10.912                    | 2.973                        | 10.912                    | 2.973                        |
| <b>Total</b>        | <b><u>105.891</u></b>     | <b><u>18.312</u></b>         | <b><u>105.891</u></b>     | <b><u>18.312</u></b>         |

**25. DEPOZITE DE LA CLIENTI**

| <i>Mii LEI</i>                   | <b>Grup</b>               |                              | <b>Banca</b>              |                              |
|----------------------------------|---------------------------|------------------------------|---------------------------|------------------------------|
|                                  | <b>31 martie<br/>2022</b> | <b>31 decembrie<br/>2021</b> | <b>31 martie<br/>2022</b> | <b>31 decembrie<br/>2021</b> |
| <b>Clienti persoane fizice</b>   |                           |                              |                           |                              |
| Conturi curente                  | 300.997                   | 336.660                      | 300.997                   | 336.660                      |
| Depozite la termen               | 1.606.134                 | 1.657.796                    | 1.606.134                 | 1.657.796                    |
| Depozite colaterale              | 4.404                     | 8.345                        | 4.404                     | 8.345                        |
| <b>Clienti persoane juridice</b> |                           |                              |                           |                              |
| Conturi curente                  | 338.690                   | 378.228                      | 341.097                   | 382.381                      |
| Depozite la vedere               | 120.030                   | 11.265                       | 120.030                   | 11.265                       |
| Depozite la termen               | 783.970                   | 874.335                      | 787.642                   | 878.868                      |
| Depozite colaterale              | 33.778                    | 33.605                       | 33.778                    | 33.605                       |
| Sume in tranzit                  | 4.145                     | 5.925                        | 4.145                     | 5.926                        |
| <b>Total</b>                     | <b><u>3.192.148</u></b>   | <b><u>3.306.159</u></b>      | <b><u>3.198.227</u></b>   | <b><u>3.314.846</u></b>      |

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 2022**
**(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

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

| <i>Mii LEI</i>                      | <b>Banca</b>            |                                     |                          |                                     |
|-------------------------------------|-------------------------|-------------------------------------|--------------------------|-------------------------------------|
|                                     | <b>31 martie 2022</b>   |                                     | <b>31 decembrie 2021</b> |                                     |
|                                     | <b>Suma</b>             | <b>Procent in total depozite(%)</b> | <b>Suma</b>              | <b>Procent in total depozite(%)</b> |
| <b>Clienti persoane fizice</b>      | <u>1.911.535</u>        | <u>59.77</u>                        | <u>2.002.801</u>         | <u>60.42</u>                        |
| <b>Clienti persoane juridice</b>    | <u>1.176.657</u>        | <u>36.79</u>                        | <u>1.150.671</u>         | <u>34.71</u>                        |
| Sectorul financiar si cel imobiliar | 489.846                 | 15,32                               | 474.947                  | 14,33                               |
| Industria                           | 83.295                  | 2,60                                | 74.675                   | 2,25                                |
| Altele                              | 91.647                  | 2,87                                | 105.530                  | 3,18                                |
| Constructii                         | 73.615                  | 2,30                                | 82.958                   | 2,50                                |
| Informatica, cercetare, dezvoltare  | 10.481                  | 0,33                                | 7.598                    | 0,23                                |
| Comert                              | 108.575                 | 3,39                                | 135.569                  | 4,09                                |
| Transport                           | 46.530                  | 1,45                                | 56.272                   | 1,70                                |
| Servicii profesionale               | 39.358                  | 1,23                                | 43.058                   | 1,30                                |
| Servicii                            | 137.721                 | 4,31                                | 52.266                   | 1,58                                |
| Agricultura                         | 83.380                  | 2,61                                | 103.722                  | 3,13                                |
| Hoteluri si restaurante             | 12.209                  | 0,38                                | 14.076                   | 0,42                                |
| Administratie publica si aparare    | <u>110.035</u>          | <u>3.44</u>                         | <u>161.374</u>           | <u>4.87</u>                         |
| <b>Total</b>                        | <b><u>3.198.227</u></b> | <b><u>100,00</u></b>                | <b><u>3.314.846</u></b>  | <b><u>100,00</u></b>                |

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 2022**  
**(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

**26. IMPRUMUTURI DE LA BANCII SI ALTE INSTITUTII FINANCIARE**

| <i>Mii LEI</i>                                | <b>31 martie<br/>2022</b> | <b>Grup<br/>31 decembrie<br/>2021</b> | <b>31 martie<br/>2022</b> | <b>Banca<br/>31 decembrie<br/>2021</b> |
|-----------------------------------------------|---------------------------|---------------------------------------|---------------------------|----------------------------------------|
| <b>Denumire finantator</b>                    |                           |                                       |                           |                                        |
| EFSE - European Fund for Southeast Europe (i) | 27.977                    | 27.926                                | -                         | -                                      |
| First Bank S.A.(ii)                           | 21.236                    | 8.460                                 | -                         | -                                      |
| Raiffeisen Bank S.A. (iii)                    | 11.969                    | 11.229                                | -                         | -                                      |
| Symbiotics Sicav (Lux.) (iv)                  | 16.019                    | 22.371                                | -                         | -                                      |
| Casa de Economii si Consemnatiuni (v)         | 29.617                    | 19.610                                | -                         | -                                      |
| Garanti Bank International N.V. (vi)          | 8.984                     | 9.781                                 | -                         | -                                      |
| <b>Total</b>                                  | <b><u>115.802</u></b>     | <b><u>99.377</u></b>                  | <b>=</b>                  | <b>=</b>                               |

*(i) European Fund for Southeast Europe*

In luna noiembrie 2018, Grupul a obtinut o linie de finantare de la EFSE, in valoare 9.300 mii LEI. Imprumutul prevede rambursari trimestriale in 8 rate egale, dupa o perioada de gratie pentru principal de 15 luni, avand o dobanda variabila ROBOR 3 luni plus marja si maturitatea finala in 15 decembrie 2021.

In noiembrie 2019 Grupul a obtinut un contract de finantare de la EFSE, in valoare de 11.900 mii LEI. Imprumutul prevede rambursari trimestriale in 9 rate egale, cu o rata variabila a dobanzii ROBOR la 3 luni plus marja si maturitate finala la data de 15 noiembrie 2022.

In decembrie 2020 Grupul a obtinut un contract de finantare de la EFSE, in valoare de 17.000 mii LEI. Imprumutul prevede o rata variabila a dobanzii ROBOR la 3 luni plus marja si maturitate finala la data de 15 decembrie 2023.

In decembrie 2021 Grupul a obtinut un nou contract de finantare de la EFSE, in valoare de 19.600 mii LEI. Imprumutul prevede o rata variabila a dobanzii ROBOR la 3 luni plus marja si maturitate finala la data de 15 decembrie 2024.

Valoarea ramasa de plata la 31 martie 2022 este de 27.977 mii LEI.

*(ii) First Bank S.A.*

In august 2021 Grupul a obtinut o facilitate de imprumut de la First Bank S.A. in valoare de 12.900 mii LEI pentru o perioada de un an. Împrumutul are o rata variabila a dobanzii de ROBOR la 3 luni plus marja 2,9% si scadenta finala la data de 24 august 2022.

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 2022****(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

---

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. Împrumutul are o rata variabila a dobanzii de ROBOR la 3 luni plus marja 3,2% si scadenta finala la data de 24 noiembrie 2023.

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 10.02.2023 in conformitate cu actul aditional nr 1 din data de 10.02.2022.

Rata dobanzii anuale ramane ROBOR la 3 luni plus o marja de 2.9 puncte procentuale pe an .

Valoarea ramasa de plata la 31 martie 2022 este de 21.236 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. Împrumutul are o rata variabila a dobanzii de ROBOR la 1 luna plus marja 3% 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.

Valoarea ramasa de plata la 31 martie 2022 este de 11.969 mii LEI.

(iv) *Symbiotics Sicav (Lux.)*

În decembrie 2018, Grupul a obtinut o facilitate de împrumut de la Symbiotics în valoare totala de 4.100 mii LEI pe o perioada de 3 ani. Împrumutul are o rata variabila a dobanzii de ROBOR la 3 luni plus marja si scadenta finala la 21 decembrie 2021.

În ianuarie 2019, Grupul a obtinut o facilitate de împrumut de la Symbiotics, în valoare totala de 5.200 mii LEI pe o perioada de 3 ani. Împrumutul are o rata variabila a dobanzii de ROBOR la 3 luni plus marja si scadenta finala la 31 ianuarie 2022.

În aprilie 2019, Grupul a obtinut facilitati de împrumut de la Symbiotics, în valoare totala de 4.800 mii LEI pentru o perioada de 2, respectiv 3 ani. Împrumuturile au o rata variabila a dobanzii de ROBOR la 3 luni plus marja si scadenta finala la 5 aprilie 2021 pentru împrumutul în valoare de 2.400 mii LEI si o scadenta finala la 11 aprilie 2022 pentru împrumutul în valoare de 2.400 mii LEI.

În februarie 2020, Grupul a obtinut o facilitate de împrumut de la Symbiotics, în valoare totala de 4.750 mii LEI pe o perioada de 3 ani. Împrumutul are o rata variabila a dobanzii de ROBOR la 3 luni plus marja 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 pe o perioada de 3 ani. Împrumutul are o rata variabila a dobanzii de ROBOR la 3 luni plus marja si scadenta finala la 12 martie 2023.

În februarie 2021 Grupul a obtinut o noua facilitate de împrumut de la Symbiotics, în valoare totala de 6.250 mii LEI pe o perioada de 2 ani. Împrumuturile au o rata fixa a dobanzii de 5,75% pentru imprumutul de 2.500

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 2022**  
**(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

---

mii LEI, respectiv 5,65% pentru imprumutul de 3.750 mii LEI si scadenta finala la 25 mai 2023, respectiv 25 februarie 2023.

În martie 2021, Grupul a obtinut o noua facilitate de împrumut de la Symbiotics, în valoare totala de 3.750 mii LEI pe o perioada de 3 ani. Împrumutul are o rata fixa a dobanzii de 6,1% si scadenta finala la 12 martie 2024. La data de 31.03.2022 soldul facilitatilor de imprumut de la Symbiotics a scazut cu suma de 6.175 mii LEI datorita rambursarilor de principal astfel :

In luna ianuarie 2022 Grupul a rambursat la Symbiotics ultima rata de principal în suma de 2.600 mii LEI a facilitatii de imprumut obtinuta in luna ianuarie 2019 in suma totala de 5.200 mii LEI .

In luna februarie 2022 Grupul a rambursat la Symbiotics suma de 2.375 mii LEI din facilitatea de imprumut obtinuta in luna februarie 2020 in valoare totala de 4.750 mii LEI.

In luna martie 2022 Grupul a rambursat la Symbiotics suma de 1.200 mii LEI din facilitatea de credit obtinuta in luna martie 2020 in valoare totala de 2.400 mii LEI.

Valoarea ramasa de plata la 31 martie 2022 este de 16.019 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 se modifica valoarea imprumutului la 19.700 mii LEI prin actul aditional nr. 1 din 19.04.2021. Împrumutul are o rata variabila a dobanzii de ROBOR la 3 luni plus marja 2,5% si 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 aditional nr 2 din data de 23.02.2022.

Toate celelalte clauze din contract raman in vigoare.

Valoarea ramasa de plata la 31 martie 2022 este de 29.617 mii LEI.

(vi) *Garanti BBVA România S.A.*

In septembrie 2021 Grupul a obtinut o facilitate de imprumut de la Garanti Bank S.A. in valoare de 9.800 mii LEI pentru o perioada de aproximativ doi ani. Împrumutul are o rata variabila a dobanzii de ROBOR la 3 luni plus marja 3,5% si scadenta finala la data de 1 iulie 2023.

Valoarea ramasa de plata la 31 martie 2022 este de 8.984 mii LEI.

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

La 31 martie 2022 Grupul indeplineste toate acordurile financiare cuprinse in contractele de finantare.

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 2022**  
**(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

**27. ALTE DATORII FINANCIARE**

| <i>Mii LEI</i>                                          | <b>Grup</b>               |                              | <b>Banca</b>              |                              |
|---------------------------------------------------------|---------------------------|------------------------------|---------------------------|------------------------------|
|                                                         | <b>31 martie<br/>2022</b> | <b>31 decembrie<br/>2021</b> | <b>31 martie<br/>2022</b> | <b>31 decembrie<br/>2021</b> |
| Datorii financiare catre detinatorii de unitati de fond | 97.694                    | 86.227                       | -                         | -                            |
| Instrumente financiare derivate                         | -                         | 130                          | -                         | 130                          |
| Alte datorii financiare                                 | 19.991                    | 23.775                       | 17.093                    | 20.777                       |
| Datorii din contracte de leasing                        | 26.488                    | 33.709                       | 25.721                    | 32.925                       |
| <b>Total</b>                                            | <b><u>144.173</u></b>     | <b><u>143.841</u></b>        | <b><u>42.814</u></b>      | <b><u>53.832</u></b>         |

**28. PROVIZIOANE**

| <i>Mii LEI</i>                                                     | <b>Grup</b>               |                              | <b>Banca</b>              |                              |
|--------------------------------------------------------------------|---------------------------|------------------------------|---------------------------|------------------------------|
|                                                                    | <b>31 martie<br/>2022</b> | <b>31 decembrie<br/>2021</b> | <b>31 martie<br/>2022</b> | <b>31 decembrie<br/>2021</b> |
| Provizioane pentru angajamente de creditare si garantii financiare | 1.675                     | 2.177                        | 1.675                     | 2.178                        |
| Provizion privind costurile salariale                              | 4.653                     | 3.373                        | 3.944                     | 2.774                        |
| Provizioane pentru litigii                                         | 2.799                     | 2.609                        | 2.782                     | 2.600                        |
| Alte provizioane                                                   | 2.954                     | 2.954                        | 2.806                     | 2.805                        |
| <b>Total</b>                                                       | <b><u>12.081</u></b>      | <b><u>11.113</u></b>         | <b><u>11.207</u></b>      | <b><u>10.357</u></b>         |

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

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

**29. ALTE DATORII**

| <i>Mii LEI</i>              | <b>Grup</b>               |                              | <b>Banca</b>              |                              |
|-----------------------------|---------------------------|------------------------------|---------------------------|------------------------------|
|                             | <b>31 martie<br/>2022</b> | <b>31 decembrie<br/>2021</b> | <b>31 martie<br/>2022</b> | <b>31 decembrie<br/>2021</b> |
| Alte datorii                | 4.431                     | 146                          | 3.242                     | 91                           |
| Datorii la bugetul statului | 3.544                     | 3.008                        | 3.176                     | 2.747                        |
| Alte venituri de primit     | 556                       | 550                          | 556                       | 548                          |
| <b>Total</b>                | <b><u>8.531</u></b>       | <b><u>3.704</u></b>          | <b><u>6.974</u></b>       | <b><u>3.386</u></b>          |

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 2022**  
**(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

**30. DATORII SUBORDONATE**

| <i>Mii LEI</i>                     | <b>Grup</b>               |                              | <b>Banca</b>              |                              |
|------------------------------------|---------------------------|------------------------------|---------------------------|------------------------------|
|                                    | <b>31 martie<br/>2022</b> | <b>31 decembrie<br/>2021</b> | <b>31 martie<br/>2022</b> | <b>31 decembrie<br/>2021</b> |
| <b>Sold la 1 ianuarie</b>          | 34.896                    | 34.555                       | 24.797                    | 24.403                       |
| Rambursari                         | (14.840)                  | -                            | (14.840)                  | -                            |
| Alte miscari si diferente de curs  | (16)                      | 341                          | 125                       | 394                          |
| <b>Sold la sfarsitul perioadei</b> | <b><u>20.040</u></b>      | <b><u>34.896</u></b>         | <b><u>10.082</u></b>      | <b><u>24.797</u></b>         |

Grupul are in sold la 31 martie 2022 si 31 decembrie 2021 urmatoarele imprumuturi subordonate:

- 2.000 mii EUR cu dobanda EURIBOR 6M + 585 bps marja, imprumut acordat Bancii de Dl. Horia Manda, Presedintele Consiliului de Administratie Patria Bank SA in 2017. In data de 30.03.2019 s-a incheiat Actul aditional nr. 1 prin care s-a prelungit maturitatea cu 1 an, astfel maturitatea imprumutului a devenit 28.11.2024. Prin aprobarea Bancii Nationale a Romaniei nr. VI/1/18597/29.12.2017 acest imprumut este inclus in Fondurile proprii de nivel 2;
- 11,5 mii EUR reprezentand soldul imprumutului 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;
- 3.000 mii EUR, imprumut acordat Bancii de EEAF Financial Services BV in 2018 cu dobanda EURIBOR 6M + 585 bps marja. Prin aprobarea Bancii Nationale a Romaniei nr. VI/1/17408/24.12.2018 acest imprumut este inclus in Fondurile proprii de nivel 2. In decembrie 2020 a fost initiata semnarea Actului aditional nr. 2 (semnarea de catre ambele parti a avut loc in 5.01.2021, data intrarii in efectivitate a actului aditional fiind 19.12.2020), prin care s-a prelungit maturitatea cu 1 an, pana in 19.12.2026;
- 10.000 mii LEI imprumut acordat Patria Credit IFN de la FEI in 2019 cu dobanda ROBOR 6M + 300 bps marja.

**31. TITLURI DE DATORIE EMISE**

| <i>Mii LEI</i>          | <b>Grup</b>               |                              | <b>Banca</b>              |                              |
|-------------------------|---------------------------|------------------------------|---------------------------|------------------------------|
|                         | <b>31 martie<br/>2022</b> | <b>31 decembrie<br/>2021</b> | <b>31 martie<br/>2022</b> | <b>31 decembrie<br/>2021</b> |
| Obligatiuni subordonate | 63.187                    | 64.174                       | 63.187                    | 64.174                       |
| <b>Total</b>            | <b><u>63.187</u></b>      | <b><u>64.174</u></b>         | <b><u>63.187</u></b>      | <b><u>64.174</u></b>         |

Grupul are in sold la 31 martie 2022 si 31 decembrie 2021 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.

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 2022**
**(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

- 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**

| Mii LEI                                              | Grup                  |                       | Banca                 |                       |
|------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
|                                                      | 31 martie 2022        | 31 decembrie 2021     | 31 martie 2022        | 31 decembrie 2021     |
| <b>Capital social conform Registrului Comertului</b> | 311.533               | 311.533               | 311.533               | 311.533               |
| Majorare capital social                              | 16.348                | -                     | 16.348                | -                     |
| Alte ajustari ale capitalului social                 | 2.250                 | 2.250                 | 2.250                 | 2.250                 |
| Prime de emisiune                                    | 2.050                 | 2.050                 | 2.050                 | 2.050                 |
| <b>Capital social conform IFRS</b>                   | <b><u>332.181</u></b> | <b><u>315.833</u></b> | <b><u>332.181</u></b> | <b><u>315.833</u></b> |

Actionarii principali sunt prezentati mai jos:

| Denumire actionar            | 31 martie 2022               |                      | 31 decembrie 2021            |                      |
|------------------------------|------------------------------|----------------------|------------------------------|----------------------|
|                              | Numar de actiuni Patria Bank | Procent detinere(%)  | Numar de actiuni Patria Bank | Procent detinere(%)  |
| EEAF Financial Services B.V. | 2.755.927.215                | 84,05                | 2.592.620.715                | 83,22                |
| Persoane fizice              | 456.551.621                  | 13,92                | 456.357.973                  | 14,65                |
| Persoane juridice            | 66.335.540                   | 2,02                 | 66.351.887                   | 2,13                 |
| <b>Total</b>                 | <b><u>3.278.814.376</u></b>  | <b><u>100,00</u></b> | <b><u>3.115.330.575</u></b>  | <b><u>100,00</u></b> |

(\*) 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 /nerevizuit de catre auditorul financiar

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 31 MARTIE 2022**
**(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**
**33. CASTIG PER ACTIUNE**

|                                         | <b>31 martie 2022</b>       | <b>31 decembrie 2021</b>    |
|-----------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Numar de actiuni la inceputul perioadei | 3.115.330.575               | 3.115.330.575               |
| Majorare capital social                 | 163.483.801                 | -                           |
| Numar de actiuni la sfarsitul perioadei | <b><u>3.278.814.376</u></b> | <b><u>3.115.330.575</u></b> |

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

**Grup**

| <b>31 martie 2022</b>                                             | <b>Nr. actiuni in<br/>circulatie</b> | <b>Nr. zile</b> |
|-------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|-----------------|
| 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              |
| <b>Numarul mediu de actiuni</b>                                   | <b>3.231.585.722</b>                 | <b>90</b>       |
| Rezultatul perioadei la 31.03.2022                                | <b>2.147.299</b>                     |                 |
| <b>Rezultatul pe actiuni (LEI/actiuni)</b>                        | <b>0,0007</b>                        |                 |

| <b>31 martie 2021</b>                      | <b>Nr. actiuni in<br/>circulatie</b> | <b>Nr. zile</b> |
|--------------------------------------------|--------------------------------------|-----------------|
| Numar de actiuni 01.01.2021-31.03.2021     | 3.115.330.575                        | 90              |
| Numarul mediu de actiuni                   | 3.115.330.575                        | 90              |
| Rezultatul perioadei la 31.03.2021         | <b>2.382.683</b>                     |                 |
| <b>Rezultatul pe actiuni (LEI/actiuni)</b> | <b>0,0008</b>                        |                 |

**Banca**

| <b>31 martie 2022</b>                                             | <b>Nr. actiuni in<br/>circulatie</b> | <b>Nr. zile</b> |
|-------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|-----------------|
| 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              |
| <b>Numarul mediu de actiuni</b>                                   | <b>3.231.585.722</b>                 | <b>90</b>       |
| Rezultatul perioadei la 31.03.2022                                | <b>881.594</b>                       |                 |
| <b>Rezultatul pe actiuni (LEI/actiuni)</b>                        | <b>0,0003</b>                        |                 |

| <b>31 martie 2021</b>                      | <b>Nr. actiuni in<br/>circulatie</b> | <b>Nr. zile</b> |
|--------------------------------------------|--------------------------------------|-----------------|
| Numar de actiuni 01.01.2021-31.03.2021     | 3.115.330.575                        | 90              |
| Numarul mediu de actiuni                   | 3.115.330.575                        | 90              |
| Rezultatul perioadei la 31.03.2021         | <b>453.101</b>                       |                 |
| <b>Rezultatul pe actiuni (LEI/actiuni)</b> | <b>0,0001</b>                        |                 |

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 2022**  
**(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>                                                                                   | <b>Grup</b>               |                                  | <b>Banca</b>              |                                  |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|----------------------------------|---------------------------|----------------------------------|
|                                                                                                  | <b>31 martie<br/>2022</b> | <b>31<br/>decembrie<br/>2021</b> | <b>31 martie<br/>2022</b> | <b>31<br/>decembrie<br/>2021</b> |
| Rezerve din reevaluarea activelor financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global | (21.277)                  | (5.840)                          | (21.277)                  | (5.840)                          |
| Rezerve din reevaluarea imobilizarilor corporale                                                 | 37.189                    | 39.659                           | 35.477                    | 37.949                           |
| Rezerve legale                                                                                   | 13.640                    | 13.641                           | 13.524                    | 13.524                           |
| Alte rezerve                                                                                     | 14.678                    | 14.678                           | 14.678                    | 14.678                           |
| <b>Total</b>                                                                                     | <b><u>44.230</u></b>      | <b><u>62.138</u></b>             | <b><u>42.402</u></b>      | <b><u>60.311</u></b>             |

**Rezerva legala**

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

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

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 2022**  
**(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 provizioanele aferente angajamentelor de creditare a se vedea nota 28.

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

**Angajamente referitoare la credite**

| <i>Mii LEI</i>                           | <b>Grup</b>               |                              | <b>Banca</b>              |                              |
|------------------------------------------|---------------------------|------------------------------|---------------------------|------------------------------|
|                                          | <b>31 martie<br/>2022</b> | <b>31 decembrie<br/>2021</b> | <b>31 martie<br/>2022</b> | <b>31 decembrie<br/>2021</b> |
| Scrisori de garantie acordate clientelei | 9.641                     | 10.647                       | 9.641                     | 10.647                       |
| Angajamente de acordare credite          | 296.120                   | 333.450                      | 294.900                   | 332.987                      |
| <b>Total</b>                             | <b>305.761</b>            | <b>344.097</b>               | <b>304.541</b>            | <b>343.634</b>               |

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 2022**  
**(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 2022 provizionul pentru litigii, in care Grupul are calitatea de parat, este in valoare de 1.644 mii LEI (31 decembrie 2021: 1.396 mii LEI).

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

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

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

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

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

Grupul a facut tranzactii cu partile afiliate in cursul perioadei incheiate la 31 martie 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 .

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 2022**

**(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

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

| <i>Mii LEI</i>                                                                 | 31 martie 2022            |                        |                |                     | 31 decembrie 2021         |                        |                |                     |
|--------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|------------------------|----------------|---------------------|---------------------------|------------------------|----------------|---------------------|
|                                                                                | 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 | -                         | 583                    | 2              | -                   | -                         | -                      | 31             | 1.378               |
| Cheltuieli cu dobanzile si asimilate                                           | -                         | (28)                   | (1)            | -                   | (749)                     | -                      | (548)          | (47)                |
| Venituri din comisioane si speze                                               | -                         | 3                      | -              | -                   | -                         | -                      | -              | 13                  |
| Cheltuieli nete cu ajustarile pentru deprecierea activelor financiare          | -                         | (153)                  | -              | -                   | -                         | -                      | -              | (847)               |
| Alte cheltuieli operationale si administrative                                 | -                         | -                      | (7)            | -                   | -                         | -                      | (10)           | -                   |
| Dividende                                                                      | -                         | 5                      | -              | -                   | -                         | 818                    | -              | -                   |

Soldurile Grupului cu parti afiliate sunt urmatoarele:

| <i>Mii LEI</i>                                                                          | 31 martie 2022            |                        |                |                     | 31 decembrie 2021         |                        |                |                     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|------------------------|----------------|---------------------|---------------------------|------------------------|----------------|---------------------|
|                                                                                         | Actionar majoritar direct | Alte entitati afiliate | Personal Cheie | Alte parti afiliate | Actionar majoritar direct | Alte entitati afiliate | Personal Cheie | Alte parti afiliate |
| <b>Active financiare</b>                                                                |                           |                        |                |                     |                           |                        |                |                     |
| Active financiare masurate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global | -                         | 2.142                  | -              | -                   | -                         | 2.142                  | -              | -                   |
| Credite si avansuri acordate clientelei                                                 | -                         | -                      | 398            | 35.134              | -                         | -                      | 862            | 28.473              |
| Alte active financiare                                                                  | -                         | -                      | -              | -                   | -                         | -                      | 30             | -                   |
| <b>Datorii</b>                                                                          |                           |                        |                |                     |                           |                        |                |                     |
| Depozite de la clienti                                                                  | (71)                      | (457)                  | (7.183)        | (6.252)             | (1.557)                   | (457)                  | (6.660)        | (29.969)            |
| Datorii subordonate                                                                     | (58)                      | -                      | (10.024)       | -                   | (14.901)                  | -                      | (9.896)        | -                   |
| Provizioane                                                                             | -                         | -                      | -              | (57)                | -                         | -                      | (1)            | (198)               |
| Angajamente acordate clientele                                                          | -                         | -                      | 52             | 2.506               | -                         | -                      | 104            | 8.644               |

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 2022**
**(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

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

| <i>Mii LEI</i>                                                                                          | 31 martie 2022                  |                              |                   |         |                           | 31 decembrie 2021               |                              |                   |         |                           |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|------------------------------|-------------------|---------|---------------------------|---------------------------------|------------------------------|-------------------|---------|---------------------------|
|                                                                                                         | Actionar<br>majoritar<br>direct | Alte<br>entitati<br>afiliate | Personal<br>cheie | Filiale | Alte<br>parti<br>afiliate | Actionar<br>majoritar<br>direct | Alte<br>entitati<br>afiliate | Personal<br>cheie | Filiale | Alte<br>parti<br>afiliate |
| Venituri din dobanzi si asimilate calculate utilizand rata efectiva a dobanzii                          | -                               | 583                          | 2                 | 25      | -                         | -                               | -                            | 31                | 604     | 1.378                     |
| Cheltuieli cu dobanzile si asimilate                                                                    | -                               | (28)                         | (1)               | (21)    | -                         | (749)                           | -                            | (548)             | (56)    | (47)                      |
| Venituri din comisioane si speze                                                                        | -                               | 3                            | -                 | 1       | -                         | -                               | -                            | -                 | 4       | 13                        |
| Castig / (pierdere) din active financiare masurate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere | -                               | -                            | -                 | (156)   | -                         | -                               | -                            | -                 | 1.001   | -                         |
| Cheltuieli nete cu ajustarile pentru deprecierea activelor financiare                                   | -                               | (153)                        | -                 | -       | -                         | -                               | -                            | -                 | (556)   | (847)                     |
| Alte cheltuieli operationale si administrative                                                          | -                               | -                            | (7)               | -       | -                         | -                               | -                            | (10)              | -       | -                         |
| Dividende                                                                                               | -                               | 5                            | -                 | -       | -                         | -                               | 818                          | -                 | 5.000   | -                         |

Soldurile Bancii cu parti afiliate sunt urmatoarele:

| <i>Mii LEI</i>                                                                          | 31 martie 2022                  |                              |                   |         |                           | 31 decembrie 2021               |                              |                   |         |                           |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|------------------------------|-------------------|---------|---------------------------|---------------------------------|------------------------------|-------------------|---------|---------------------------|
|                                                                                         | Actionar<br>majoritar<br>direct | Alte<br>entitati<br>afiliate | Personal<br>Cheie | Filiale | Alte<br>parti<br>afiliate | Actionar<br>majoritar<br>direct | Alte<br>entitati<br>afiliate | Personal<br>Cheie | Filiale | Alte<br>parti<br>afiliate |
| <b>Active financiare</b>                                                                |                                 |                              |                   |         |                           |                                 |                              |                   |         |                           |
| Active financiare masurate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global | -                               | 2.142                        | -                 | -       | -                         | -                               | 2.142                        | -                 | -       | -                         |
| Active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere         | -                               | -                            | -                 | 14.153  | -                         | -                               | -                            | -                 | 14.291  | -                         |
| Credite si avansuri acordate clientelei                                                 | -                               | -                            | 398               | 1.128   | 35.134                    | -                               | -                            | 862               | 1.127   | 28.473                    |
| Titluri de participare detinute in filiale                                              | -                               | -                            | -                 | 34.296  | -                         | -                               | -                            | -                 | 34.296  | -                         |
| Alte active financiare                                                                  | -                               | -                            | -                 | -       | -                         | -                               | -                            | 30                | 839     | -                         |
| <b>Datorii</b>                                                                          |                                 |                              |                   |         |                           |                                 |                              |                   |         |                           |
| Depozite de la clienti                                                                  | (71)                            | (457)                        | (7.183)           | (6.078) | (6.252)                   | (1.557)                         | (457)                        | (6.660)           | (8.686) | (29.969)                  |
| Datorii subordonate                                                                     | (58)                            | -                            | (10.024)          | -       | -                         | (14.901)                        | -                            | (9.896)           | -       | -                         |
| Provizioane                                                                             | -                               | -                            | -                 | -       | (57)                      | -                               | -                            | (1)               | -       | (198)                     |
| Angajamente acordate clientele                                                          | -                               | -                            | 52                | -       | 2.506                     | -                               | -                            | 104               | -       | 8.644                     |

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 2022**  
**(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

### 38. CONTRACTE DE LEASING

#### A. Grupul ca locatar (IFRS16)

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

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

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

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

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

| Mii LEI                                                | Grup<br>31 martie 2022    |              |                             |               | Grup<br>31 decembrie 2021 |               |                             |               |
|--------------------------------------------------------|---------------------------|--------------|-----------------------------|---------------|---------------------------|---------------|-----------------------------|---------------|
|                                                        | Cladiri<br>si<br>terenuri | Echipamente  | Mijloace<br>de<br>transport | Total         | Cladiri<br>si<br>terenuri | Echipamente   | Mijloace<br>de<br>transport | Total         |
| <i>Drept de utilizare la 1 ianuarie</i>                | 37.741                    | 14.785       | 5.349                       | 57.875        | 32.659                    | 8.003         | 5.127                       | 45.789        |
| Contracte noi in perioada                              | 1.089                     | -            | 18                          | 1.107         | 8.510                     | 6.782         | 222                         | 15.514        |
| Contracte incheiate in perioada                        | -                         | (6.137)      | -                           | (6.137)       | (3.428)                   | -             | -                           | (3.428)       |
| <b>Sold la 31 decembrie</b>                            | <b>38.830</b>             | <b>8.648</b> | <b>5.367</b>                | <b>52.845</b> | <b>37.741</b>             | <b>14.785</b> | <b>5.349</b>                | <b>57.875</b> |
| <i>Amortizare la 1 ianuarie</i>                        | 15.230                    | 7.659        | 3.070                       | 25.959        | 8.990                     | 5.143         | 1.938                       | 16.071        |
| Cheltuieli cu amortizarea in perioada                  | 1.603                     | 488          | 282                         | 2.373         | 9.856                     | 2.516         | 1.132                       | 13.504        |
| Cheltuieli cu amortizarea pentru contractele incheiate | -                         | -            | -                           | -             | (3.616)                   | -             | -                           | (3.616)       |
| <b>Sold la 31 decembrie</b>                            | <b>16.833</b>             | <b>8.147</b> | <b>3.352</b>                | <b>28.331</b> | <b>15.230</b>             | <b>7.659</b>  | <b>3.070</b>                | <b>25.958</b> |
| <b>Sold la 1 ianuarie</b>                              | <b>22.511</b>             | <b>7.126</b> | <b>2.279</b>                | <b>31.916</b> | <b>23.669</b>             | <b>2.860</b>  | <b>3.189</b>                | <b>29.718</b> |
| <b>Sold la 31 decembrie</b>                            | <b>21.997</b>             | <b>501</b>   | <b>2.015</b>                | <b>24.514</b> | <b>22.511</b>             | <b>7.126</b>  | <b>2.279</b>                | <b>31.917</b> |

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 2022**  
**(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

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

| <i>Mii LEI</i>                                         | Banca<br>31 martie 2022 |                            |                             |                      | Banca<br>31 decembrie 2021 |                            |                             |                      |
|--------------------------------------------------------|-------------------------|----------------------------|-----------------------------|----------------------|----------------------------|----------------------------|-----------------------------|----------------------|
|                                                        | Terenuri<br>si cladiri  | Mobilier si<br>echipamente | Mijloace<br>de<br>transport | Total                | Terenuri<br>si cladiri     | Mobilier si<br>echipamente | Mijloace<br>de<br>transport | Total                |
| <i>Drept de utilizare la 1 ianuarie</i>                | 35.575                  | 14.564                     | 4.658                       | 54.797               | 30.257                     | 7.782                      | 4.552                       | 42.591               |
| Contracte noi in perioada                              | 1.005                   | -                          | -                           | 1.005                | 8.035                      | 6.782                      | 106                         | 14.923               |
| Contracte incheiate in perioada                        | -                       | (6.137)                    | -                           | (6.137)              | (2.717)                    | -                          | -                           | (2.717)              |
| <b>Sold la 31 decembrie</b>                            | <b><u>36.580</u></b>    | <b><u>8.427</u></b>        | <b><u>4.658</u></b>         | <b><u>49.665</u></b> | <b><u>35.575</u></b>       | <b><u>14.564</u></b>       | <b><u>4.658</u></b>         | <b><u>54.797</u></b> |
| <i>Amortizare la 1 ianuarie</i>                        | 14.138                  | 7.526                      | 2.747                       | 24.411               | 8.033                      | 5.055                      | 1.744                       | 14.832               |
| Cheltuieli cu amortizarea in perioada                  | 1.557                   | 417                        | 243                         | 2.217                | 9.414                      | 2.471                      | 1.003                       | 12.888               |
| Cheltuieli cu amortizarea pentru contractele incheiate | -                       | -                          | -                           | -                    | (3.309)                    | -                          | -                           | (3.309)              |
| <b>Sold la 31 decembrie</b>                            | <b><u>15.695</u></b>    | <b><u>7.943</u></b>        | <b><u>2.990</u></b>         | <b><u>26.628</u></b> | <b><u>14.138</u></b>       | <b><u>7.526</u></b>        | <b><u>2.747</u></b>         | <b><u>24.411</u></b> |
| <b>Sold la 1 ianuarie</b>                              | <b><u>21.437</u></b>    | <b><u>7.038</u></b>        | <b><u>1.911</u></b>         | <b><u>30.386</u></b> | <b><u>22.224</u></b>       | <b><u>2.727</u></b>        | <b><u>2.808</u></b>         | <b><u>27.759</u></b> |
| <b>Sold la 31 decembrie</b>                            | <b><u>20.885</u></b>    | <b><u>484</u></b>          | <b><u>1.668</u></b>         | <b><u>23.037</u></b> | <b><u>21.437</u></b>       | <b><u>7.038</u></b>        | <b><u>1.911</u></b>         | <b><u>30.386</u></b> |

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

| <i>Mii LEI</i>   | Grup                 |                      | Banca                |                      |
|------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
|                  | 31 martie<br>2022    | 31 decembrie<br>2021 | 31 martie<br>2022    | 31 decembrie<br>2021 |
| Pana intr-un an  | 8.550                | 8.333                | 7.783                | 7.549                |
| Intre 1 si 5 ani | 17.938               | 17.410               | 17.938               | 17.410               |
| Peste 5 ani      | -                    | 7.966                | -                    | 7.966                |
| <b>Total</b>     | <b><u>26.488</u></b> | <b><u>33.709</u></b> | <b><u>25.721</u></b> | <b><u>32.925</u></b> |

## B. Grupul ca locator

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

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

Notele de la 1 la 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 2022**  
**(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>   | <b>Grup</b>               |                              | <b>Banca</b>              |                              |
|------------------|---------------------------|------------------------------|---------------------------|------------------------------|
|                  | <b>31 martie<br/>2022</b> | <b>31 decembrie<br/>2021</b> | <b>31 martie<br/>2022</b> | <b>31 decembrie<br/>2021</b> |
| Pana intr-un an  | 2                         | 2                            | 161                       | 160                          |
| Intre 1 si 5 ani | -                         | -                            | 629                       | 630                          |
| Peste 5 ani      | -                         | -                            | 9                         | 49                           |
| <b>Total</b>     | <b><u>2</u></b>           | <b><u>2</u></b>              | <b><u>799</u></b>         | <b><u>839</u></b>            |

**39. EVENIMENTE ULTERIOARE**

**Convocarea Adunarii Generale Extraordinare a Actionarilor Patria Bank S.A. pentru data de 19-20 mai 2022**

Prin Hotararea Consiliului de Administratie Patria Bank nr. 94/12.04.2022 s-a decis Convocarea AGEA pentru data de 19-20 mai 2022, ora 10:00 la sediul social al Bancii, avand in vedere faptul ca domnul Ilie Carabulea, in calitate de actionar al Bancii detinand un numar de 245.490.909 actiuni care reprezinta 7,49% din capitalul social al Bancii a formulat, in baza art. 119 alin. (1) din Legea societatilor nr. 31/1990 cu modificarile si completarile ulterioare, prin adresa receptionata de Banca in data de 24.03.2022, o cerere de convocare a AGEA cu urmatoarele puncte pe ordinea de zi:

- Analiza situatiei economice a Patria Bank la 31.12.2021
- Cauzele pentru care nu se platesc actiunile ca urmare a cererii de iesire din actionariat depusa in 31.10.2016 de actionarul Carabulea Ilie
- Precizarea motivului pentru care nu se respecta dispozitiile Regulamentului UE 475/2013 si 241/2014 cu privire la depunerii cererii de aprobare a platii actiunilor catre BNR

Notele de la 1 la 39 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.  
(\*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar