

Rezultatele financiare inregistrate de Patria Bank la 30 septembrie 2024 prezinta un profit net de 27,4 milioane lei aferent primelor 9 luni ale anului in curs, reprezentand o crestere de 82% fata de aceeaasi perioada a anului precedent

15 noiembrie 2024

Rezultatele financiare inregistrate de Patria Bank la 30 septembrie 2024 prezinta un profit net de 27,4 milioane lei aferent primelor 9 luni ale anului in curs, reprezentand o crestere de 82% fata de aceeaasi perioada a anului precedent, rezultat care incorporeaza noua taxa pe cifra de afaceri de 2% aplicabila institutiilor de credit incepand cu anul 2024 in valoare de 5.9 mil. lei, **si in absenta careia Banca ar fi raportat un rezultat net de 33,2 mil. lei**. Acest rezultat reprezinta o acumulare a demersurilor multiple de imbunatatire a performantei comerciale (prin consolidarea echipei, a produselor si proceselor interne), pozitiei si performantei financiare, in conditiile unei buni gestiuni a riscurilor.

Banca a demonstrat **o capacitate solida de adaptare si crestere sustenabila** printr-o strategie integrata care a crescut profitabilitatea, a diversificat si crescut sursele de finantare reusind diminuarea costului de finantare si a eficientizat procesele operationale. **Scaderea NPL si reducerea ratei costuri/venituri** (cost/income ratio -2% vs. septembrie 2023) sunt **semne clare ale unei gestiuni financiare prudente si eficiente si a unui model de afaceri sustenabil**.

De asemenea, Banca a avut o capacitate de absorbtie a costurilor suplimentare (de exemplu: taxa pe cifra de afaceri de 2%), cat si a majorarii costurilor existente, generand venituri suplimentare si reusind cresterea indicatorilor de rentabilitate (RoA si RoE) si raportare a unui rezultat net in crestere (+82% fata de primele 9 luni ale anului 2023).

Principalele repere financiare atinse la 30 septembrie 2024 sunt prezentate in continuare:

- **Totalul activelor a inregistrat o crestere de 5%**, sustinuta de extinderea creditelor si o politica de investitii prudenta, dar profitabila. Diversificarea si cresterea surselor de finantare au fost factori cheie in extinderea bazei de active, maximizand rentabilitatea fata de decembrie 2023 (**RoA 0.9%** de la 0.6% in; **RoE 8.8%** de la 6.2%).
- **Cresterea venitului net bancar cu 13% in primele 9 luni ale anului 2024 fata de aceeaasi perioada din 2023**, datorita expansiunii portofoliului de credite, a reducerii costului de finantare prin diversificare surselor de finantare si reorientarea catre surse pe termen mai scurt corelat cu actiunile de crestere a conturilor curente prin diversificarea produselor si serviciilor si a cresterii comportamentului tranzactional al clientilor.
- **Pastrarea unei structuri bilantiere optime a bancii**, indicatorul credite raportate la depozite inregistrand un nivel de **74%** fata de 70% la sfarsitul anului 2023
- **Cresterea Creditelor si avansurilor acordate clientelei cu 14% fata de 2023** → cresterea portofoliului de credite a fost bifurcata intre expansiunea organica care ramane o directie strategica preponderenta si achizitia in luna septembrie 2024 a unui portofoliului de credite de consum performante de la Alior Bank in valoare de 69 milioane lei, ceea ce a accelerat baza de active generatoare de venituri.
- **Cresterea investitiilor in titluri de datorie cu 4% fata de 2023** prin plasarea temporara a excedentului de lichiditate la randamente competitive conform conditiilor pietei de capital
- **Strategia de reducere a expunerilor neperformante a continuat in 2024**, rata creditelor neperformante (NPL) a fost diminuată prin strategii de preventive riguroase, inclusiv intensificarea activitatii de

monitorizare și inițierea unor măsuri proactive pentru susținerea clienților. Intensificarea proceselor de colectare și recuperare, corelate cu operațiuni de *write-off* au contribuit la reducerea expunerii creditelor neperformante, permitând o mai bună alocare a capitalului. Astfel, ***Rata expunerilor neperformante (NPE) s-a diminuat de la nivelul de 5,5% la septembrie 2023 la 4,7% la septembrie 2024***, în timp ce rata de acoperire a creditelor neperformante cu ajustări de depreciere a crescut ușor până la nivelul de 59%

- ***Capitalurile proprii ale băncii prezintă o creștere cu 33 milioane lei în primele 9 luni ale anului, +8% față de decembrie 2023, principalul contribuitor fiind profiturile obținute de banca***
- ***Mentinerăa unei baze de capital solide*** evidențiată de nivelul ***Ratei Fondurilor Proprii Totale de 21%***.

Versiunea integrală a Raportului privind rezultatele financiare aferente Trimestrului III 2024 ale Patria Bank SA, însoțit de Situațiile Financiare Interimare Consolidate și Individuale pentru perioada încheiată la 30.09.2024, întocmite în conformitate cu IFRS adoptate de UE, este accesibilă pe website-ul băncii la link-ul <https://www.patriabank.ro/investitori/rezultate-si-rapoarte/rapoarte-financiare> sau pe website-ul Bursei de Valori București la link-ul de mai jos începând cu data de 15.11.2024.

Situațiile financiare la 30.09.2024 nu sunt auditate sau revizuite.

Pentru detalii suplimentare: pr@patriabank.ro, +40 732 800 326

Despre Grupul Patria Bank

Patria Bank este o bancă românească listată la Bursa de Valori București, cu prezență la nivel național, dedicată creșterii gradului de bancarizare în România și susținerii antreprenorilor locali. Grupul Patria Bank este deținut majoritar de Fondul de Investiții Emerging Europe Accession Fund (EEAF), un fond de private equity ai cărui principali investitori sunt BERD (Banca Europeană de Reconstrucție și Dezvoltare), FEI (Fondul European de Investiții, parte a Grupului Băncii Europene pentru Investiții), DEG (Banca de Dezvoltare, parte a grupului bancar KfW), BSTDB (Banca de Dezvoltare a Regiunii Mării Negre). Grupul Patria Bank include Patria Bank, Patria Credit IFN și SAI Patria Asset Management.

PATRIA BANK SA Raport trimestrial

Pentru perioada incheiata la

30 SEPTEMBRIE 2024

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

Data raportului: **30.09.2024**

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

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

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

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

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

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

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

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

Continut

1. Cerinte de publicare	3
2. Banca si Actionarii	3
3. Cifre Cheie	4
4. Actiuni si Obligatiuni	5
5. Mediul macroeconomic si bancar	6
6. Activitatea comerciala.....	8
7. Rezultate financiare si indicatori economico-financieri	14
8. Concluzii	19
9. 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. Banca si Actionarii

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

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

Grupul Patria Bank

La data de 30.09.2024 Grupul Patria Bank include:

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

La data de 30.09.2024 Banca detine si o participatie de 95,68% din capitalul social al Carpatica Invest SA (fosta SSIF Carpatica Invest SA), societatea aflata in procedura de lichidare judiciara.

Structura capitalului social

La data de 30.09.2024 capitalul social al Patria Bank SA era in valoare de 327.881.437,60 lei, acesta fiind format din 3.278.814.376 actiuni nominative ordinare, dematerializate, fiecare avand o valoare nominala de 0,10 lei/actiune.

La 30.09.2024 Banca era detinuta in proportie de 84,0526% de catre EEAF FINANCIAL SERVICES BV (“EEAF”), o societate cu raspundere limitata inregistrata in conformitate cu legislatia olandeza cu sediul in Basisweg 10, 1043AP, Amsterdam, Olanda. EEAF FINANCIAL SERVICES BV este controlat de catre fondul de investitii EMERGING EUROPE ACCESSION FUND COOPERATIEF UA, cooperativa cu excluderea raspunderii infiintata in conformitate cu

cadrul juridic din Olanda, cu sediul in Basisweg 10, 1043AP, Amsterdam, The Netherlands. Fondul de investitii este al treilea fond de *private equity* al carui consultant investitional este Axxess Capital Partners si reuneste ca investitori semnificativi importante institutii financiare precum:

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

Structura sintetica consolidata a actionarilor care detin cel putin 10% din capitalul social al Bancii la data de 30.09.2024 este urmatoarea:

Actionar	Numar actiuni	% Detinere
EEAF FINANCIAL SERVICES BV. Amsterdam	2.755.927.215	84,0526
Actionari persoane fizice	460.117.244	14,0330
Alti actionari - persoane juridice	62.769.917	1,9144
Total	3.278.814.376	100,00

3. Cifre Cheie

		9 luni pana la 30.sept.24	9 luni pana la 30.sept.23	Variatie
Rezultate financiare	Banca			
	Venit net bancar (mii Lei)	159,326	140,734	13.2%
	Cheltuieli operationale (mii Lei)	(120,588)	(104,662)	15.2%
	Costul net al riscului (mii Lei)	(5,985)	(19,474)	-69.3%
	Rezultat net (mii Lei)	27,354	15,045	81.8%
	Taxa pe cifra de afaceri (2%)	5,867	-	n/a
	Rata cheltuieli/venituri	75.7%	74.4%	1.3 p.p.
	Rata cheltuieli/venituri (fara taxa de 2% pe CA)	72.0%	74.4%	-2.4 p.p.
	ROE	8.8%	5.5%	3.3 p.p.
		30.sept.24	31.dec.23	Variatie
Credite si depozite	Total credite performante (mii Lei)	2,329,292	2,044,975	13.9%
	Total depozite (mii Lei)	3,308,986	3,124,154	5.9%
	Raport credite (valoare bruta) / depozite	74.2%	69.7%	4.5 p.p.
		30.sept.24	31.dec.23	Variatie
Adecvarea capitalului	Fonduri proprii (mii Lei)	478,928	443,335	8.0%
	Active ponderate la risc (mii Lei)	2,280,755	2,031,438	12.3%
	Rata fondurilor proprii totale	21.00%	22.51%	-1.5 p.p.
Retea	Numar agentii	45	45	-

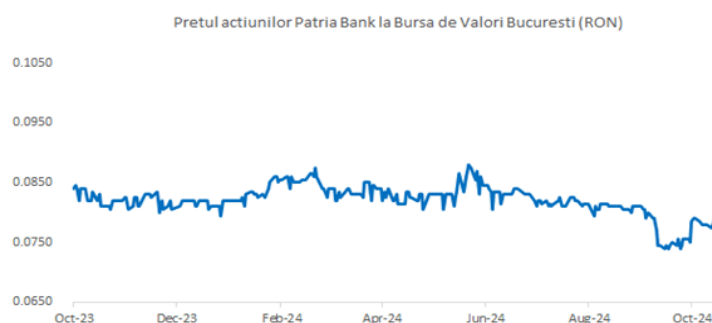
Rezultatul net incorporeaza noua taxa pe cifra de afaceri de 2%, in valoare de 5,9 mil. lei, aplicabila institutiilor de credit incepand cu anul 2024, cat si un nivel mai ridicat al cheltuielii cu impozitului pe profit, de 3,8 mil. lei fata de

primele 9 luni din anul 2023, generat de expirarea pierderilor fiscale in 2023. Astfel, impactul negativ total din impozite si taxe in primele 9 luni ale anului 2024 fata de aceeaasi perioada din 2023 este de 9,7 mil. lei, valoare incorporata in rezultatul net de 27,4 mil. lei raportat la 30 septembrie 2024. Noua taxa pe cifra de afaceri a afectat direct costurile operationale, care au crescut cu 15% fata de perioada similara din 2023 si, implicit, evolutia indicatorului Cost/Venit, de la 73,2% la 75,7%. Rezultatul Net la 30.09.2024, excluzand taxa de 2% pe cifra de afaceri ar fi fost de 33,2 mil. lei iar indicatorul Cost/Venit de 72%.

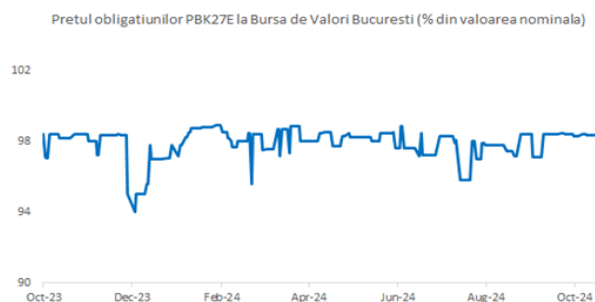
4. Actiuni si Obligatiuni

Patria Bank are trei emisiuni de instrumente financiare listate pe piata reglementata a Bursei de Valori Bucuresti: actiunile Bancii si doua emisiuni de obligatiuni subordonate. Actiunile comune ale Bancii sunt tranzactionate pe piata reglementata administrata de Bursa de Valori Bucuresti, la categoria Premium, cu simbolul PBK. Codul ISIN al emisiunii este ROBACRACNOR6.

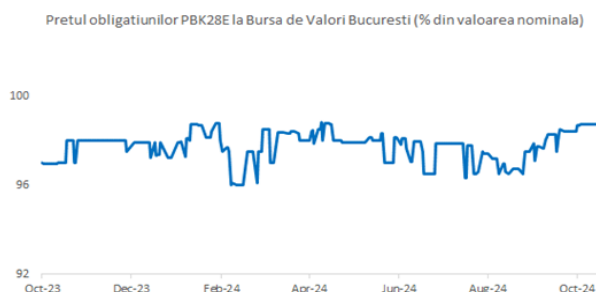
Pretul de inchidere al actiunilor PBK la sfarsitul trimestrului III 2024 a fost de 0,0755 lei/actiune, in scadere cu 7,93% fata de pretul inregistrat la sfarsitul anului 2023, de 0,0820 lei/actiune. Pretul actiunilor bancii a fost caracterizat, in primele 9 luni ale anului 2024, printr-o evolutie relativ stabila, urmata de o usoara scadere spre sfarsitul intervalului. Scaderea a fost recuperata la inceputul lunii octombrie.



Emisiunea de obligatiuni subordonate Patria Bank emise in Euro la data de 20.09.2019 cu o valoare totala de 5,0 milioane Euro, o rata a dobanzii fixa de 6,50%/an si scadenta la 20.09.2027 se tranzactioneaza pe piata reglementata administrata de Bursa de Valori Bucuresti cu simbolul PBK27E. Codul ISIN al emisiunii este ROZN0PQQARR5. Pretul de inchidere al obligatiunilor PBK27E la sfarsitul trimestrului III 2024, exprimat ca procent din valoarea nominala a unei obligatiuni (de 500 Euro/obligatiune), a fost de 98,40%, fata de un pret de 97,80% la sfarsitul anului 2023.



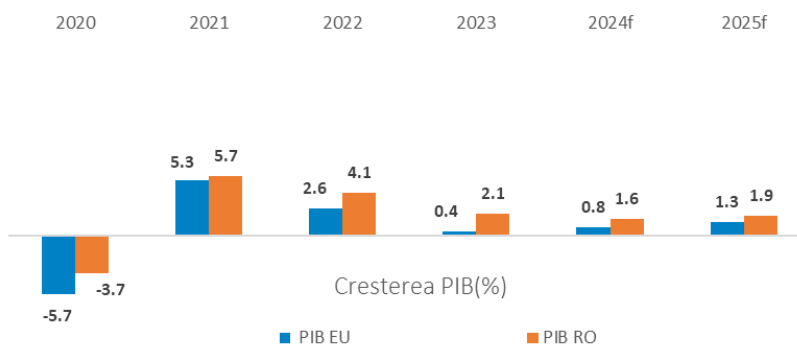
Emisiunea de obligatiuni subordonate Patria Bank emise in Euro la data de 05.10.2020 cu o valoare totala de 8,2 milioane Euro, o rata a dobanzii fixa de 6,50%/an si scadenta la 05.10.2028 se tranzactioneaza pe piata reglementata administrata de Bursa de Valori Bucuresti cu simbolul PBK28E. Codul ISIN al emisiunii este ROWRHZRZD4L3. Pretul de inchidere al obligatiunilor PBK28E la sfarsitul trimestrului III 2024, exprimat ca procent din valoarea nominala a unei obligatiuni (de 500 Euro/obligatiune), a fost de 98,40% fata de un pret de 97,23% la sfarsitul anului 2023.



5. Mediul macroeconomic si bancar

Cresterea economica. Evolutia PIB real in al doilea trimestru al anului indica faptul ca activitatea economica a continuat sa performeze slab si in aceasta perioada. Conform datelor revizuite din partea Institutului National de Statistica (INS), PIB-ul real a crescut doar cu 0,9% in T2 2024 comparativ cu T2 2023. Aceasta crestere a fost mult sub asteptarile analistilor economici. Indicatorii economici publicati lunar au continuat sa inregistreze evolutii mixte in al doilea trimestru al anului.

Ca urmare a performantei slabe din prima jumatate a anului, analistii au revizuit **asteptarile de crestere economica pe anul 2024** de la 2,8% la **1,6%**.



Deficitul bugetar al Romaniei - Executia bugetului general consolidat in primele noua luni ale anului 2024 s-a incheiat cu **un deficit de 96,24 mld lei**, respectiv **5,44% din PIB** fata de deficitul de 56,46 mld lei, respectiv 3,52% din PIB aferent celor noua luni ale anului 2023, conform datelor furnizate de Ministerul de Finante.

Veniturile totale au insumat 415,98 mld lei in primele noua luni ale anului 2024, inregistrand un avans de 13,0% (an/an), sustinut de incasarile din venituri curente - contributii de asigurari, TVA, impozit pe salarii si venit, impozit pe profit, accize si venituri nefiscale.

Cheltuielile bugetului general consolidat in suma de 512,22 mld. lei au crescut in termeni nominali cu 20,7% comparativ cu aceeași perioadă a anului precedent. Exprimate ca procent din PIB, cheltuielile pe primele noua luni ale anului 2024 au înregistrat o creștere cu 2,5% față de aceeași perioadă a anului 2023, de la 26,5% din PIB la 29,0% din PIB.

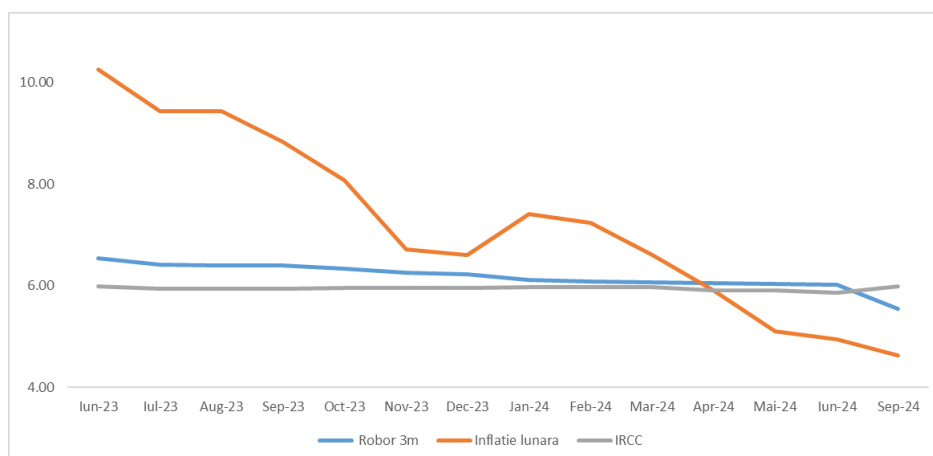
Guvernul majorase în luna septembrie 2024, cu ocazia rectificării bugetului public, **tinta de deficit public pentru acest an la 6,9% din PIB**, conform metodologiei naționale.

Indicele preturilor de consum (IPC) a scăzut la **4,6% în septembrie** de la 5,1% în august. Preturile bunurilor de consum au crescut cu 0,33% în septembrie față de august. Scăderea a fost aproape exclusiv susținută de efectul statistic de bază favorabilă. Altfel, intensitatea presiunilor inflationiste de bază s-a menținut la niveluri ridicate în luna septembrie.

Măsura inflației de bază CORE3 a crescut cu 5,6% în septembrie 2024 față de septembrie 2023, fiind înregistrat un avans anual de 3,7% pe segmentul alimentelor procesate și de 6,9% pe segmentul bunurilor nealimentare și serviciilor din structura CORE3.

Așteptările pieței sunt că intensitatea presiunilor inflationiste de bază să rămână ridicată și în perioada următoare, data fiind creșterea rapidă a venitului disponibil real al populației și a salariilor din economie.

Nivelul IPC prognozat de BNR pentru sfârșitul anului curent este de 4% (revizuit în jos cu 0,9 puncte procentuale), iar pentru decembrie 2025, 3,4% (revizuit în jos cu 0,1 puncte procentuale).



Rata creditelor neperformante (NPL) a fost de 2,49% la finalul T2 2024, ușor peste nivelul de 2,41% înregistrat la sfârșitul lui martie anul acesta.

Activele sistemului bancar au crescut în T2 2024 la 834,6 miliarde lei, cu 13,1% mai mult față de T2 2023. Profitul sistemului bancar a atins un nou record, de peste 7,5 miliarde lei în S1 2024, cu 10% mai mult față de S1 2023. Sistemul bancar a înregistrat o rentabilitate a activelor (ROA) de 1,82% și a capitalului (ROE) de 20,15%. Raportul credite/depozite a scăzut la 66,35% de la 68,66% în T2 2023, indicând o creștere a depozitelor în comparație cu creditele acordate. Față de T2 2023, indicatorul de solvabilitate a crescut de la 22,83% la 24,05%, situându-se de asemenea într-o ușoară creștere față de sfârșitul anului 2023, când a fost de 23,60%.

6. Activitatea comerciala

Activitatea comerciala Companii

In primele 9 luni ale anului 2024 Patria Bank a continuat sa isi consolideze activitatea comerciala, cu o atentie speciala catre segmentele IMM, Corporate, Micro si Agro. Aceste sectoare au reprezentat prioritati strategice pentru banca, in special prin abordarea nevoilor specifice ale intreprinderilor si prin initiative de sustenabilitate si finantare verde.

Un exemplu concret al strategiei de dezvoltare a Bancii este **lansarea creditului Competitiveness**. Acest produs, dezvoltat in parteneriat cu Fondul European de Investitii (FEI), ofera conditii avantajoase pentru clientii IMM, cum ar fi perioade extinse de finantare, lipsa garantiilor reale pentru creditele de capital de lucru si costuri mai mici fata de produsele standard. Prin acest program, Patria Bank a reusit sa sprijine dezvoltarea sustenabila a afacerilor mici si mijlocii, consolidandu-si astfel pozitia pe piata bancara romaneasca.

In sectorul **IMM**, Patria Bank si-a concentrat eforturile pe a raspunde nevoilor specifice ale intreprinderilor mici si mijlocii, un motor central al economiei romanesti. Banca a facilitat accesul la credite pentru capital de lucru si investitii, care sprijina clientii IMM sa isi gestioneze mai eficient fluxurile de numerar si sa realizeze investitii in dezvoltarea si modernizarea afacerilor lor

In zona **Corporate**, Patria Bank a continuat sa sprijine companiile mari, care necesita finantare complexa pentru a-si extinde activitatile. Pe langa creditele pentru investitii mari (parcuri fotovoltaice, dezvoltari de capacitati de productie, achizitii echipamente), Banca ofera solutii de factoring si alte produse pentru asigurarea lichiditatii, ajutand companiile sa gestioneze perioadele cu termene de plata extinse si sa isi acopere rapid necesitatile de cash-flow.

Pentru segmentul **Micro**, Banca a oferit:

- Microcredite: solutii rapide si accesibile pentru micii antreprenori si intreprinderi aflate la inceput de drum, care au nevoie de capital de lucru sau de finantare pentru investitii mici
- Solutii personalizate: prin consultanta si produse flexibile, Banca ajuta antreprenorii sa se adapteze la dinamica pietei si sa isi construiasca afacerile intr-un mod sustenabil.

In sectorul **Agro** activitatile s-au concentrat pe finantarea dedicata pentru agricultura sezoniera si modernizare. Avand in vedere importanta agriculturii in Romania, Patria Bank a continuat sa investeasca in produse dedicate sectorului Agro, oferind credite pentru capitalul de lucru sezonier, esentiale pentru gestionarea activitatilor agricole care depind de ciclurile anuale de productie si finantari pentru achizitia de echipamente agricole si modernizarea fermelor, facilitand astfel accesul agricultorilor la tehnologie noua si eficienta.

Credite in sold

Nivelul creditelor performante in sold acordate companiilor a inregistrat o evolutie pozitiva comparativ cu luna decembrie 2023, respectiv o crestere cu 16,3%. Toate liniile de business au inregistrat evolutii pozitive fata de decembrie 2023, cu dinamica pozitiva a soldului total de credite si superioara celei inregistrate de sectorul bancar. In primele 9 luni din 2024 Banca a continuat sa se concentreze pe cresterea portofoliului de credite si pe sprijinirea companiilor Micro, in mod special prin imprumuturi cu garantii emise de Fondul European de Investitii (Programul InvestEU) dar si pe creditarea companiilor IMM, sustinand atat investitiile cat si activitatea curenta. Segmentul agricol a continuat sa fie unul din segmentele prioritare pentru activitatea de creditare, precum si cele mai performante. Rezultatele semnificativ imbunatatite s-au manifestat in fiecare trimestru al anului si sunt in primul rand rezultatul consolidarii echipei comerciale a Patria Bank, concentrarii pe cresterea profitabilitatii pe clientii existenti dar si atragerea de clienti noi, precum si imbunatatirii proceselor interne de management al performantei si innoire a portofoliului de produse si servicii si a proceselor interne.

Credite performante in sold stadiul 1&2 (mii lei echiv.)	31.12.2023	30.09.2024	Variatie (%)
Agro	195,708	299,881	53.2%
Micro	401,249	401,917	0.2%
IMM&Corporate	940,620	1,086,488	15.5%
Total	1,537,577	1,788,286	16.3%

Vanzari de credite noi

In primele 9 luni din 2024 vanzarile de credite noi in segmentul de persoane juridice au avut o **performanta mai buna cu 60,5% fata de primele 9 luni din 2023**, respectiv o crestere de la 540.973 mii lei **la 868.423 mii lei**. Cel mai mare impact in acest rezultat provine din segmentele Agro si IMM&Corporate.

Pe segmentul Agro Banca a avut ca strategie achizitia de clienti noi prin finantari si refinantari de investitii, pe termen mediu si lung. Aceasta strategie se implementeaza in continuare, cu focus pe finantari achizitii terenuri, utilaje si sisteme de irigatii. Intrucat, in portofoliul segmentului Agro, cea mai mare pondere o reprezinta finantarea culturilor vegetale, Banca are ca strategie si diversificarea acestui segment. De asemenea, in T1 2024 **a fost lansat si un produs nou de creditare, APIA in avans**, care reprezinta un credit pentru acoperirea nevoilor de capital de lucru si consta in prefinantarea subventiei APIA in proportie de pana la 70% din valoarea subventiei cuvenite in anul anterior. Anul 2024 a fost afectat de seceta pedologica, astfel ca o atentie deosebita a fost acordata clientilor din segmentul Agro afectati de seceta pedologica, pentru care s-au identificat si s-au aplicat solutii (solutii de sprijin guvernamentale si solutii interne la nivel de Banca), astfel incat estimam un impact negativ nesemnificativ pe portofoliu.

In segmentul IMM&Corporate au fost finalizate cu succes in primele 9 luni din anul 2024 finantari in diverse domenii ale economiei, fiind acordate volume semnificative in domeniile HORECA, infrastructura, energie verde si imobiliar comercial. **Domeniul energiei verzi reprezinta o prioritate pentru economia nationala si o componenta a strategiei de finantare a Bancii**. Segmentul finantat este energia solara. De asemenea, in primele 9 luni, **Banca a inregistrat o crestere importanta a volumului de facilitati non-cash pentru segmentul infrastructura**.

Banca a continuat procesul de acordare a creditelor de tip *green lending*, inceput in anul 2023, reprezentand finantari aferente unor proiecte de investitii in energie regenerabila. In anul 2024 procentul creditelor de tip *green* reprezinta 5,07% din total credite acordate, fata de nivelul de 6,43% inregistrat pentru anul 2023 (primele 9 luni), cu mentiunea ca in valoare absoluta, valoarea acordata a crescut cu peste 25%. Incepand cu luna aprilie 2023, Banca a implementat un proces de calcul a clasei ESG aferenta fiecarei finantari acordate; portofoliul majoritar de finantari se incadreaza la gradul de risc scazut, in conformitate cu apetitul asteptat al Bancii. Banca va continua si pe parcursul anului 2024 acordarea de finantari clientilor care beneficiaza de un grad de risc scazut din perspectiva evaluarii ESG.

Vanzari credite noi (mii lei echiv.)	9 luni 2023	9 luni 2024	Variatie (%)
Agro	78,273	172,543	120.4%
Micro	140,538	155,120	10.4%
IMM&Corporate	322,162	540,761	67.9%
Total	540,973	868,423	60.5%

Finantare comerciala (conturi curente & depozite la termen)

Finantarea comerciala a inregistrat o crestere de 15,2% comparativ cu luna decembrie a anului trecut. Cresterea surselor colectate survine din dezvoltarea conturilor curente cu peste 50 mil. Lei de la inceputul anului si cu 119 mil. Lei depozite la termen companii pe perioade mai scurte. Strategia bancii a fost de a creste competitivitatea din perspectiva preturilor oferite in segmentul maturitatilor scurte (1 – 3 luni) avand in vedere trendul descrescator al ratelor de dobanda. Banca a reusit de asemenea in primele 9 luni din 2024 o reducere importanta a costului de finantare aferent surselor comerciale, prin reducerea concentrarilor in zona de lichiditate si cresterea rulajelor pe contul curent.

Datorii in sold (mii lei echiv.)	31.12.2023	30.09.2024	Variatie (%)
Total	1,051,374	1,210,927	15.2%

Activitatea de Retail Banking

In primele 9 luni din 2024 cererea pentru creditele de consum negarantate a ramas ridicata in piata, situatie care a fost bine utilizata de catre Banca prin mentinerea focusului asupra acestei directii de creditare si in T3. Aceasta s-a realizat atat prin acordarea de credite noi sau carduri de credit, cat si prin credite pentru refinantarea unor expuneri existente. Volumele creditelor negarantate acordate de Banca au mentinut ritmul de crestere de 40% inregistrat in T2 2024, volumele noi acordate in primele 9 luni din 2024 ajungand la 102,9 mil lei.

Banca a continuat promovarea creditarii garantate in lei cu dobanda fixa pe 5 ani, in linie cu evolutia pietei si preferintele consumatorilor, si a mentinut totodata actiunile de activare si crestere a gradului de utilizare a cardurilor de cumparaturi pentru sustinerea veniturilor tranzactionale. Creditarea garantata are inca o pondere reduca in totalul activitatii de creditare a Bancii in primele 9 luni din 2024, ceea ce a indreptat atentia Bancii in ultima parte a lui T3 2024 catre completarea ofertei de creditare garantata cu produsul in EUR cu dobanda fixa, planificat pentru lansare in T4 2024. Rambursarile anticipate din partea clientilor cu credite negarantate au afectat intr-o masura mai ridicata portofoliul Bancii in T3 2024 fata de perioadele precedente, in timp ce refinantarile

creditelor garantate s-au mentinut in limitele obisnuite, dublate de eforturi sustinute din partea bancii pentru activitatea de retentie.

Tranzactie achizitie portofoliu de credite negarantate

Portofoliul de credite ce a facut obiectul tranzactiei dintre Alior Bank SA in calitate de cedent si Patria Bank, in calitate de cesionar, cuprindea la data preluarii efective (07 Sept 2024) aproximativ **3.200 de clienti, cu o expunere de credite performante denumite in lei de aproximativ 69 mil. lei**. Tranzactia a contribuit atat la cresterea portofoliului de credite de consum (pe langa soldul preluat, in luna septembrie 2024 Banca a acordat clientilor preluati de la Alior Bank credite noi in valoare de aproximativ 2 mil. lei), cat si a numarului de clienti persoane fizice ai Patria Bank. Pe langa aceste efecte pe termen scurt, tranzactia a avut ca obiective strategice cresterea organica viitoare a relatiei de afaceri cu clientii preluati, prin exploatarea oportunitatilor de cross-sell generate de acest portofoliu si consolidarea profitabilitatii.

Activitatea curenta

Credite performante in sold stadiul 1&2 (mii lei echiv.)	31.12.2023	30.09.2024	Variatie (%)
Garantate	351,176	322,901	-8.1%
Negarantate	148,250	227,502	53.5%
Total	499,426	550,403	10.2%

Vanzari credite noi (mii lei echiv.)	9 luni 2023	9 luni 2024	Variatie (%)
Garantate	33,750	22,124	-34.4%
Negarantate	73,735	102,949	39.6%
Total	107,485	125,073	16.4%

Volumele noi de credite negarantate au ramas preponderente in T3 2024, cu o contributie de 36,4 mil. lei, respectiv 83% din totalul volumelor de credite noi acordate pe acest segment. Banca estimeaza cresterea contributiei creditarii garantate in perioada urmatoare, prin atentie deosebita acordata in aceasta directie, inclusiv prin noi initiative privind creditarea in EUR, pe fondul evolutiilor mai favorabile la nivelul ratelor de referinta stabilite prin politicile Bancii Centrale Europene. Acestea pot reprezenta un diferentiator si pot sustine consumatorii in achizitia unei locuinte prin credit bancar in valuta la costuri mai atractive, intr-o piata valutara stabila.

Datorii in sold (mii lei echiv.)	31.12.2023	30.09.2024	Variatie (%)
Depozite la termen	1,782,915	1,769,521	-0.8%
Conturi curente	287,904	311,542	8.2%
Total	2,070,819	2,081,063	0.5%

Banca si-a consolidat sursele de finantare in T3 2024, imbunatatind ponderea conturilor curente in total surse. Depozitele retail raman o directie importanta in activitatea Bancii, cresterea surselor atase, atat in lei cat si in valuta, fiind una dintre principalele provocari in T4 2024, in contextul competitiei date de emisiunile de titluri de

stat cu caracter aproape permanent, dar si a strategiei bancii de optimizare a costului finantarii prin orientarea resurselor catre termen scurt si reducerea concentrarilor.

Operatiuni si proiecte

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

- Implementarea noului produs de creditare **APIA in Avans** dedicat persoanelor juridice (segmentelor Micro si Agro) care reprezinta un credit pentru acoperirea nevoilor de capital de lucru si consta in prefinantarea subventiei APIA in proportie de pana la 70% din valoarea subventiei cuvenite in anul anterior
- Implementarea unui nou produs, **Credit Agro Gold**, pentru segmentul de business Agro si actualizarea acestuia pentru segmentul de business Micro
- Continuarea creditarii in cadrul programului de garantare in vederea sustinerii microintreprinderilor si a anumitor sectoare acordat de FEI (**programul Competitiveness**), dedicat liniilor de business Agro si IMM/Corporate
- Implementarea **Creditului Fermierului** dedicat persoanelor juridice (segmentele Micro si Agro) ce reprezinta un credit pentru acoperirea nevoilor de capital de lucru si consta intr-un ajutor de stat sub forma de grant care acopera componenta de dobanda reprezentand partea de ROBOR la 3 luni
- Continuarea **Programului IMM Plus** cu componentele: IMM Romania Plus, Agro Plus, IMM Prod Plus, Construct Plus si Rural Plus dedicat tuturor clientilor persoane juridice conform segmentarii bancii, in cadrul carora se pot acorda credite pentru finantarea capitalului de lucru si credite de investitii
- Implementarea **Creditului Prompt** dedicat persoanelor juridice, segmentul Micro - Afaceri mici, produs de finantare destinat acoperirii nevoilor de capital de lucru fara garantii reale
- Implementarea unui nou flux de gestionare a solicitarilor de **suspendare temporara a obligatiilor de plata pentru persoane juridice** cu domeniul de activitate agricultura si industrie alimentara (OUG nr. 4/2024)
- Implementarea unui **nou canal digital de creditare prin parteneri**, prin dezvoltarea platformei **Digital Lending Persoane Fizice**, oferind posibilitatea clientilor de a accesa credite de consum cu destinatie specifica
- Continuarea strategiei de optimizare si digitalizare a proceselor in vederea eficientizarii activitatii, atat in relatia cu clientii, cat si intre structurile interne: **punerea in productie a proiectului de automatizare a interogarii bazelor de date externe si interne** apelate in cadrul proceselor de creditare pentru toate segmentele de business persoane juridice, care a presupus dezvoltarea unor roboti de procesare automata
- Inlocuirea flotei ATM cu **masini multifunctionale (MFM)** si amenajarea de zone de self-service in cadrul unitatilor care au fost incluse in program
- Incepand cu 09.09.2024 clientii preluati de Patria Bank de la Alior Bank, care nu si-au deschis deja un cont curent la Patria Bank prin una din unitatile teritoriale, **au posibilitatea de a accesa fluxul Online Onboarding si de a solicita produsele noncredit oferite in cadrul acestui flux online**
- **Cresterea rezilientei operationale** prin mutarea echipamentelor de comunicatie intr-un nou centru de date

- **Implementarea unei solutii de securitate destinata aplicatiei Mobile Banking** pentru blocarea de la distanta a permisiunilor de vizualizare a ecranelor aplicatiei.

Activitatea subsidiarelor

Patria Credit IFN

Patria Credit IFN SA este o institutie financiara nebancara (IFN) care sustine eforturile antreprenorilor din mediul rural si urbanul mic, precum si impactul lor pozitiv asupra comunitatilor acestora. Specializata in finantarea agricultorilor, Patria Credit este membra a European Microfinance Network (EMN) si Microfinance Centre (MFC) si este prima institutie financiara nebancara dedicata microfinantarii din Romania, cu aproape 20 de ani de experienta si peste 19.000 de clienti finantati istoric.

In T3 2024 compania a continuat oferirea de credite personalizate segmentului principal (mici agricultori). Astfel, structura portofoliului s-a mentinut, avand o concentrare mare de credite acordate acestui segment, respectiv 84%. De asemenea, s-a pastrat ponderea mare a creditelor de investitii, respectiv 82% din portofoliu. In ceea ce priveste structura de garantare, 86% din portofoliu este securizat cu garantii oferite de Fondul European de Investitii prin diverse programe de garantare (Invest EU, Easi).

La 30.09.2024, **portofoliul de credite Patria Credit avea o valoare de 182 milioane lei**, in usoara scadere, cu 1%, fata de decembrie 2023. Vanzarile noi de credite au inregistrat o scadere cu 20% fata de perioada similara a anului 2023, cauzata in principal de contextul economic. **Profitul net inregistrat la 30 septembrie 2024 este de 5,84 milioane lei, in crestere cu 15% fata de aceeaasi perioada a anului trecut.**

Procesul intern de digitalizare ramane o prioritate. La inceputul anului 2024 Patria Credit a finalizat implementarea noului sistem informatic care cuprinde functionalitati complete pentru Core System, fluxuri operationale pentru toate ariile de business (creditare, administrare credite, colectare creante, contabilitate).

De asemenea, Patria Credit va continua implicarea activa impreuna cu mediul ONG si parteneri de profil in crearea de noi modele de creditare si in promovarea de bune practici in agricultura de baza.

SAI Patria Asset Management

SAI Patria Asset Management SA, o societate de administrare a investitiilor autorizata de ASF, a continuat sa isi majoreze **activele aflate sub administrare pana la 496,0 milioane lei la sfarsitul lunii septembrie 2024, in crestere cu 19,1% fata de nivelul de 416,6 milioane lei inregistrat la sfarsitul T2 2024**. Dinamica activelor a continuat sa fie sustinuta de expansiunea accelerata a fondurilor de tip ETF administrate. Activele totale administrate de societate au inregistrat o crestere cu 194,0% in ultimele 12 luni si cu 452,3% in ultimii trei ani incheiati la 30 septembrie 2024. Aceasta dinamica a sustinut si imbunatatirea performantei financiare, societatea raportand la 30 septembrie 2024 un profit net de 633,6 mii lei, in crestere fata de rezultatul net de 92,9 mii lei raportat la 31 decembrie 2023.

În primele nouă luni ale anului 2024 activele fondurilor deschise administrate de SAI Patria Asset Management au crescut cu 133,3%, comparativ cu o creștere cu 27,3% a activelor fondurilor deschise administrate de toți administratorii membri ai Asociației Administratorilor de Fonduri din România, în aceeași perioadă.

Patria Asset Management administrează singurele două fonduri de tip ETF (Exchange Traded Fund) înființate în România, Fondul ETF BET Patria – Tradeville și ETF Energie Patria – Tradeville.

Fondul ETF BET Patria – Tradeville urmărește structura și performanțele indicelui principal, BET, al Bursei de Valori București (BVB) și este tranzacționat la bursă cu simbolul TVBETETF. Fondul este cel mai mare Exchange Traded Fund înființat în Europa Centrală și de Est (cu excepția Rusiei). **ETF BET Patria – Tradeville avea active de 440,6 milioane lei la 30.09.2024, în creștere cu 158,4% față de nivelul activelor de 170,5 milioane lei la 31.12.2023.**

Randamentul unității de fond a fost de +20,71% în primele nouă luni din 2024 și de +30,02% pe ultimele 12 luni încheiate la 30.09.2024. **ETF BET Patria - Tradeville** a primit, în luna septembrie 2024, **premiul pentru Cel mai performant fond de acțiuni locale în ultimii trei ani** acordat de Asociația Administratorilor de Fonduri din România. Fondul înregistrează 27.478 de investitori la 30.09.2024, în creștere față de 15.252 investitori la 31.12.2023.

Fondul ETF Energie Patria – Tradeville este un ETF sectorial dedicat sectorului energie și utilități aferente, urmărește structura și performanțele indicelui BET-NG al BVB și este tranzacționat la bursă cu simbolul PTENGETF. Fondul avea active de 23,5 milioane lei la 30.09.2024, în creștere față de 11,1 milioane lei la 31.12.2023 (+111,7%). Randamentul unității de fond a fost de +16,27% în primele nouă luni ale anului 2024 și de +20,54% pe ultimele 12 luni încheiate la 30.09.2024. Fondul înregistrează 4.258 de investitori la 30.09.2024, în creștere față de 2.677 investitori la 31.12.2023.

Pe lângă cele două fonduri de tip ETF, Patria Asset Management administrează și fondurile Patria Global și Patria Stock – fonduri diversificate în RON, Patria Obligațiuni – fond de instrumente cu venit fix în RON și Patria Euro Obligațiuni – fond de instrumente cu venit fix în EUR. Cele patru fonduri sunt distribuite prin Patria Bank și prin platforma proprie de tranzacționare prin internet a Patria Asset Management. Disponibilă la adresa online.patriafonduri.ro, platforma oferă acces rapid la valoarea detinerilor și la operațiuni online de depunere sau de retragere de bani în/din cele patru fonduri.

7. Rezultate financiare și indicatori economico-financiar

a) **Situația poziției financiare a Bancii la 30.09.2024** comparativ cu 30.09.2023 și 31.12.2023 se prezintă astfel:

SITUATIA POZITIEI FINANCIARE							
-mii LEI-							
ACTIV	30.sept.24	31.dec.23	sep.24/ dec.23 (abs.)	sep.24/ dec.23 (%)	30.sept.23	sept-24/ sept- 23 (abs.)	sep 24/ sep- 23 (%)
Numerar si disponibilitati la Banca Centrala	414,690	537,692	(123,002)	(23%)	341,219	73,471	22%
Plasamente la banci	18,825	18,726	99	1%	18,979	(154)	(1%)
Titluri de datorie si instrumente de capital	1,155,287	1,114,515	40,772	4%	1,152,368	2,919	0%
Investitii in filiale	40,296	40,296	-	0%	40,296	-	0%
Credite si avansuri acordate clientelei, net	2,339,688	2,058,585	281,103	14%	2,255,217	84,471	4%
Alte active	259,355	263,586	(4,231)	(2%)	273,930	(14,575)	(5%)
Total ACTIV	4,228,141	4,033,400	194,741	5%	4,082,009	146,132	4%
PASIV	30.sept.24	31.dec.23	sep.24/ dec.23 (abs.)	sep.24/ dec.23 (%)	30.sept.23	sept-24/ sept- 23 (abs.)	sep 24/ sep- 23 (%)
Depozite de la banci & REPO	254,236	281,717	(27,481)	(10%)	193,230	61,006	32%
Datorii privind clientela	3,308,986	3,124,154	184,832	6%	3,277,799	31,187	1%
Alte datorii	98,694	94,066	4,628	5%	98,563	131	0%
Datorii subordonate	70,000	69,385	615	1%	69,993	7	0%
Titluri de datorie emise	64,415	65,193	(778)	(1%)	64,034	381	1%
Total Datorii	3,796,331	3,634,515	161,816	4%	3,703,619	92,712	3%
Total capitaluri proprii	431,810	398,885	32,925	8%	378,390	53,420	14%
Total DATORII SI CAPITALURI PROPRII	4,228,141	4,033,400	194,741	5%	4,082,009	146,132	4%

Activele totale, in valoare de 4,2 miliarde lei, prezinta o crestere de 5% fata de sfarsitul anului 2023, prin dezvoltarea portofoliului de credite acordate clientelei si cresterea investitiilor in Titluri de Stat.

Portofoliul de credite (valoare neta) inregistreaza **o crestere de 14%, +281 mil. Lei fata de finalul anului 2023**, generata cu precadere de dezvoltarea creditelor acordate companiilor si finantarea sectorului agricol. O influentata pozitiva survine si din achizitia in cursul lunii septembrie a portofoliului de credite de consum performante de la Alior Bank in valoare de 69 milioane lei. In primele 9 luni ale anului 2024 se evidentiaza in piata o imbunatatire a cererii de creditare survenita din partea clientilor, in special in segmentul Agro, dar si in segmentul IMM. O contributie importanta la aceste tendinte o au programele guvernamentale si cele de garantare cu institutii financiare internationale.

Pasivul bancii prezinta **o crestere a depozitelor de la clienti cu 185 milioane lei (+6%)** fata de decembrie 2023, in timp ce Depozitele atrase de la banci au scazut cu 27 milioane lei (-10%). Banca a urmarit optimizarea costului de finantare si administrarea lichiditatii la costuri optime, alegand o politica mai selectiva pentru unele depozite de valoare mare si cu un cost de finantare ridicat. S-a urmarit cresterea ponderii conturilor curente, diminuarea concentrarilor si orientarea surselor catre intervale de maturitate mai reduse. **Costul de finantare aferent depozitelor la termen denuminate in lei a scazut de la inceputul anului cu 70 bps**. Pentru depozitele la termen in EURO s-a inregistrat in prima parte a anului **o usoara crestere a costului de finantare cu 20 bps**, iar in prezent acesta urmeaza un trend descendent in linie cu evolutia benchmark-ului EURIBOR. In decursul anului 2024, Imprumutul acordat de IFC (International Finance Corporation) in valoare de 20 mil. EURO, s-a diminuat cu 2,5 mil. EURO, prima rata fiind scadenta la 30.06.2024.

Pentru diversificarea surselor de finantare si cresterea acestora, in luna iulie 2024, **Patria Bank a semnat contractul de finantare cu European Investment Bank (EIB) in valoare de 50 mil. EURO**. Finantarea de la EIB va fi utilizata pentru a sprijini investitiile clientilor IMM si MidCap eligibili din Romania, cu o alocare partiala pentru proiecte climatice. Anticipam disbursarea primei transe in valoare de 12,5 mil. EURO in luna decembrie 2024.

Capitalurile proprii prezinta **o crestere de 8%** fata de 31 decembrie 2023 survenita in principal din profitul net obtinut in primele 9 luni ale anului 2024.

La nivel individual **rata de acedvare a capitalului (Rata Fondurilor Proprii Totale) este de 21%**, peste limita reglementata si usor sub nivelul inregistrat la sfarsitul anului 2023 (22,51%), in special datorita cresterii activelor ponderate la risc (dezvoltarea activitatii de creditare). **La nivel consolidat rata de acedvare a capitalului (Rata Fondurilor Proprii Totale) este de 20,51%**, peste limita reglementata.

Rata Fondurilor Proprii Totale, atat la nivel individual, cat si la nivel consolidate, incorporeaza profiturile obtinute la 30.06.2024 (semestrul I) de Banca, respectiv de Grupul Patria Bank S.A., acestea fiind revizuite de auditori in prealabil, conditie obligatorie pentru incorporarea in Fondurile Proprii. De asemenea, Banca aplica includerea in calculul Fondurilor Proprii a tratamentului temporar prevazut la alin (1) si (2) din articolul 468 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

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

SITUATIA PERFORMANTEI FINANCIARE -mii LEI-	9 luni pana la 30.sept.24	9 luni pana la 30.sept.23	Δ 2024/ 2023 (abs.)	Δ 2024/ 2023 (%)
Venituri nete din dobanzi	103,426	89,182	14,244	16%
Venituri nete din comisioane si speze	27,760	24,909	2,851	11%
Venituri din activitatea financiara si alte venituri	28,140	26,643	1,497	6%
Venit net bancar	159,326	140,734	18,592	13%
Cheltuieli cu personalul	(55,875)	(53,302)	(2,573)	5%
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea	(16,093)	(14,884)	(1,209)	8%
Alte cheltuieli operationale si administrative, din care:	(48,620)	(36,476)	(12,144)	33%
<i>Taxa pe cifra de afaceri</i>	<i>(5,867)</i>	<i>-</i>	<i>(5,867)</i>	
Total cheltuieli operationale	(120,588)	(104,662)	(15,926)	15%
Rezultat Operational	38,738	36,072	2,666	7%
Ajustari de depreciere aferente activelor financiare	(5,985)	(19,474)	13,489	(69%)
Profitul inainte de impozitare	32,753	16,598	16,155	97%
Cheltuiala cu impozitul pe profit	(5,399)	(1,553)	(3,846)	248%
Profitul exercitiului financiar	27,354	15,045	12,309	82%

	9 luni pana la 30.sept.24	9 luni pana la 30.sept.23	Δ 2024/ 2023 (abs.)	Δ 2024/ 2023 (%)
Venituri din dobanzi	212,237	207,160	5,077	2%
Credite	166,488	169,204	(2,716)	(2%)
Instrumente de datorie	40,311	33,673	6,638	20%
Altele active purtatoare de dobanda	5,437	4,282	1,155	27%
Cheltuieli cu dobanzile	(108,810)	(117,978)	9,167	(8%)
Datorii privind clientela	(92,679)	(101,994)	9,316	(9%)
Alte pasive purtatoare de dobanda	(16,132)	(15,983)	(148)	1%
Venituri nete din dobanzi	103,426	89,182	14,244	16%

Venitul net bancar inregistreaza o crestere de 13% fata de aceeaasi perioada a anului 2023, pe toate componentele sale: +16% (+14,2 mil. lei) venituri nete din dobanzi, +11% (2,9 mil. lei) venituri nete din comisioane si +6% (+1,5 mil. lei) venituri din activitatea financiara.

Cu privire la **veniturile din dobanzi**, Banca prezinta **o crestere de 16%** fata de aceeaasi perioada a anului precedent, evolutia fiind sustinuta in principal de veniturile aferente portofoliului de titluri de datorie in care banca a investit temporar excedentul de lichiditate. Veniturile din dobanzi aferente portofoliului de credite au fost afectate negativ cu 4.2 mil. lei in anul 2024, impact din actualizarea indexului de dobanda (ROBOR, EURIBOR si IRCC), considerand structura portofoliului de credite preponderent cu dobanda variabila.

Cheltuielile cu dobanzile au scazut cu 8% comparativ cu aceeaasi perioada din anul 2023. Aceasta reducere a fost influentata de **scaderea costului de finantare in 2024, pentru depozitele in lei, cu 70 bps**, o evolutie care reflecta tendintele pietei, dar si anticipatiile privind scaderea ratei dobanzii de referinta. Acest trend descendent al ratelor de dobanda este in linie cu prognozele evolutiei inflatiei pentru perioada urmatoare. Strategia de finantare este orientata catre cresterea ponderii conturilor curente in total finantare, reducerea concentrarilor si orientarea depozitelor catre maturitati mai mici (1 – 6 luni) pentru a oferi flexibilitate in alinierea costului de finantare la tendintele pietei si competitiei.

Veniturile nete din comisioane prezinta o evolutie pozitiva de 11% generata, in principal, de cresterea activitatii de tranzactionare a clientilor, a numarului de POS-uri, de activitatea de trade finance si cea de bancassurance.

Cheltuielile operationale au inregistrat o crestere de 15% (15,9 mil. lei), fata de aceeaasi perioada a anului precedent. Costurile operationale si administrative prezinta cea mai mare crestere, fiind influentate atat de dezvoltarea activitatii Bancii (cresteri cu cheltuielile salariale, investitii in sistemele IT si de securitate cibernetica, campanii de marketing etc.), cat si de cresterea unor costuri fixe reglementate (contributii obligatorii catre Fondul de Rezolutie, cotizatii si taxe). **Din totalul cresterii de 12,1 mil. lei a costurilor administrative, o valoare de 5,9 mil. lei reprezinta Taxa pe Cifra de afaceri aplicabila institutiilor de credit incepand cu anul 2024.** Mentionam, ca presiunea inflationista inca se resimte, impreuna cu majorarea salariului minim pe economie care influenteaza direct costurile unor furnizori de servicii.

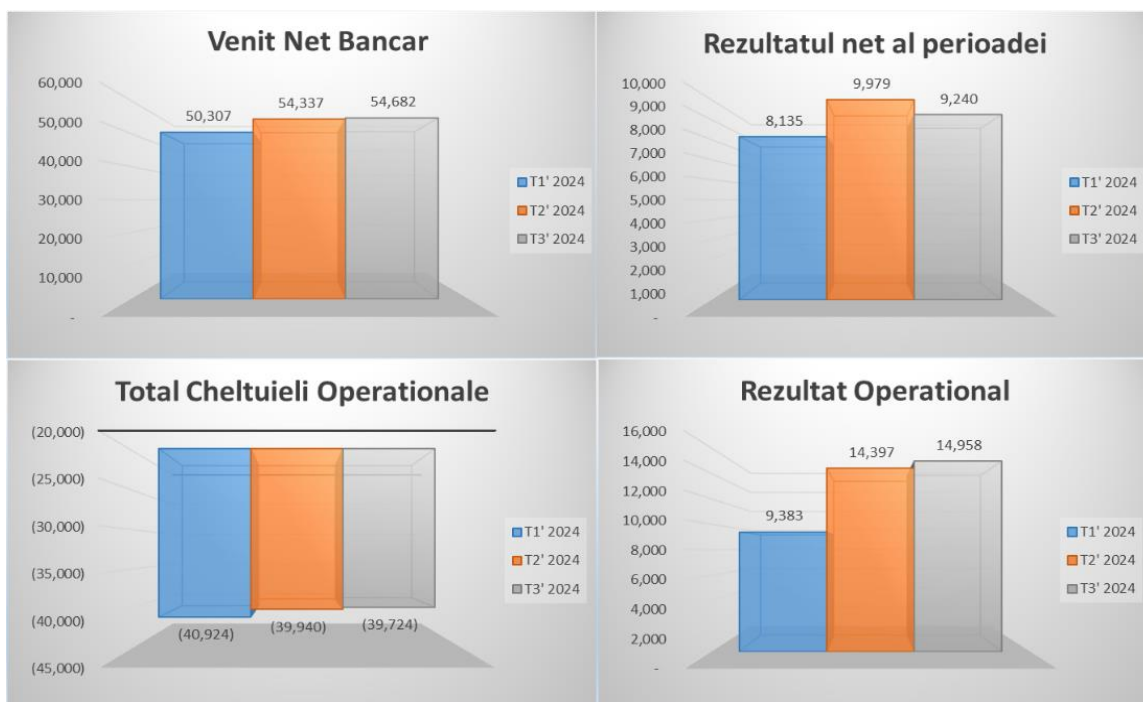
Costul net al riscului urmeaza o evolutie prudenta, Banca inregistreaza ajustari nete de depreciere in valoare de **6 mil. lei in primele 9 luni ale anului 2024** fata de 19,5 mil lei in aceeaasi perioada a anului precedent, considerand calitatea portofoliului si rezultatele imbunatatite ale actiunilor de colectare si recuperare in cursul anului 2024. Banca monitorizeaza in permanenta portofoliul de credite pentru o administrare adecvata a riscului de credit

avand in vedere incertitudinile care se manifesta in piata. In primele 9 luni ale anului 2024, Banca a efectuat **operatiuni de write-off in valoare de 28 mil. lei** in linie cu strategia de diminuare a stocului de credite neperformante.

Banca a inregistrat un **rezultat operational pozitiv pentru primele 9 luni ale anului 2024 in valoare de 38,7 mil. lei si un profit net de 27,4 mil. lei, in crestere cu 82% fata de septembrie 2024**. Rezultatul incorporeaza noua taxa pe cifra de afaceri, in cuantum de 2%, aplicabila institutiilor de credit incepand cu anul 2024 in valoare de 5,9 mil. lei. Rezultatul Net la 30.09.2024, excluzand taxa de 2% pe cifra de afaceri ar fi fost de 33,2 mil. lei.

In cele ce urmeaza, prezentam **rezultatele trimestriale ale anului 2024**, prin care se evidentiaza **o repartizarea uniforma in cele 3 trimestre a veniturilor si cheltuielilor, evidentiand o crestere sustenabila a performantei financiare**:

SITUATIA PERFORMANTEI FINANCIARE -mii LEI-	T1' 2024	T2' 2024	T3' 2024	Cumulativ 2024	Δ T2 / T1 (abs.)	Δ T2 / T1 (%)	Δ T3 / T2 (abs.)	Δ T3 / T2 (%)
Venituri nete din dobanzi	31,350	32,800	39,276	103,426	1,450	4.6%	6,476	20%
Venituri nete din comisioane si speze	9,813	8,548	9,399	27,760	(1,265)	(12.9%)	851	10%
Venituri din activitatea financiara si alte venituri	9,144	12,989	6,007	28,140	3,845	42.0%	(6,982)	(54%)
Venit net bancar	50,307	54,337	54,682	159,326	4,030	8.0%	345	1%
Cheltuieli cu personalul	(19,559)	(18,580)	(17,736)	(55,875)	979	(5.0%)	844	(5%)
Alte cheltuieli operationale si administrative	(5,444)	(5,258)	(5,391)	(16,093)	186	(3.4%)	(133)	3%
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea	(15,921)	(16,102)	(16,597)	(48,620)	(181)	1.1%	(495)	3%
Total cheltuieli operationale	(40,924)	(39,940)	(39,724)	(120,588)	984	(2.4%)	216	(1%)
Rezultat Operational	9,383	14,397	14,958	38,738	5,014	53.4%	561	4%
Ajustari de depreciere aferente activelor financiare	(1,134)	(2,395)	(2,456)	(5,985)	(1,261)	111.2%	(61)	3%
Profitul inainte de impozitare	8,249	12,002	12,502	32,753	3,753	45.5%	500	4%
Cheltuiala cu impozitul pe profit amanat	(114)	(2,023)	(3,262)	(5,399)	(1,909)	1674.6%	(1,239)	61%
Profitul exercitiului financiar	8,135	9,979	9,240	27,354	1,844	22.7%	(739)	(7%)



c) Indicatori economico-financiari

Indicatori		30.sept.24	31.dec.23	30.sept.23
1	Rata Fondurilor Proprii Totale	21.0%	22.5%	20.3%
2	Indicatorul modificarii potentiala a valorii economice (EVI/ FP)	5.4%	11.4%	11.3%
3	Credite (valoare bruta) / Depozite atrase	74%	70%	73%
4	Credite (valoare bruta) / Total Active	58%	54%	58%
5	Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR)	149%	178%	173%
6	Active Lichide / Total Active	38%	41%	37%
7	Titluri de datorie si instrumente de capital / Total Active	27%	28%	28%
8	Rentabilitatea activelor (RoA)	0.9%	0.6%	0.5%
9	Rentabilitatea Capitalurilor Proprii (RoE)	8.8%	6.2%	5.5%
10	Rata cheltuieli/venituri	76%	72%	74%
11	Rata cheltuieli/venituri (fara taxa de 2% pe CA)	72%	72%	74%
12	Rata Creditelor neperformante (*)	5.4%	6.3%	6.2%
13	Rata Expunerilor neperformante (*)	4.7%	5.2%	5.5%
14	Rata de acoperire a creditelor neperformante cu ajustari de depreciere	59.1%	58.6%	55.6%
15	Rata de acoperire a creditelor neperformante cu ajustari de depreciere (**)	59.1%	60.3%	58.0%

(*) Conform FINREP individual

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

Cresterea profitabilitatii bancii se reflecta si in cresterea indicatorilor de rentabilitate, **ROE si ROA atingand valori de 8,8% si respectiv 0,9%**, peste nivelele inregistrate la 31.12.2023 si 30.09.2023.

Indicatorul cost/venit (cost/income ratio) la 30.09.2024 incorporeaza cheltuiala cu taxa pe cifra de afaceri, in cuantum de 2%, aplicabila institutiilor de credit incepand cu anul 2024, in valoare de 5,9 mil. lei; in absenta acesteia, indicatorul cost/venit ar fi fost de 72%.

8. Concluzii

Rezultatele financiare inregistrate de Patria Bank la 30 septembrie 2024 prezinta un profit net de 27,4 milioane lei aferent primelor 9 luni ale anului in curs, reprezentand o crestere de 82% fata de aceeaasi perioada a anului precedent, rezultat care incorporeaza noua taxa pe cifra de afaceri de 2% aplicabila institutiilor de credit incepand cu anul 2024 in valoare de 5.9 mil. lei, **si in absenta careia Banca ar fi raportat un rezultat net de 33,2 mil. lei**. Acest rezultat reprezinta o acumulare a demersurilor multiple de imbunatatire a performantei comerciale (prin consolidarea echipei, a produselor si proceselor interne), pozitiei si performantei financiare, in conditiile unei buni gestiuni a riscurilor.

Banca a demonstrat **o capacitate solida de adaptare si crestere sustenabila** printr-o strategie integrata care a crescut profitabilitatea, a diversificat si crescut sursele de finantare reusind diminuarea costului de finantare si a eficientizat procesele operationale. **Scaderea NPL si reducerea ratei costuri/venituri** (cost/income ratio -2% vs. septembrie 2023) sunt **semne clare ale unei gestiuni financiare prudente si eficiente si a unui model de afaceri sustenabil**.

De asemenea, Banca a avut o capacitate de absorbție a costurilor suplimentare (de exemplu: taxa pe cifra de afaceri de 2%), cât și a majorării costurilor existente, generând venituri suplimentare și reușind creșterea indicatorilor de rentabilitate (RoA și RoE) și raportare a unui rezultat net în creștere (+82% față de primele 9 luni ale anului 2023).

Principalele repere financiare atinse la 30 septembrie 2024 sunt prezentate în continuare:

- **Totalul activelor a înregistrat o creștere de 5%**, susținută de extinderea creditelor și o politică de investiții prudentă, dar profitabilă. Diversificarea și creșterea surselor de finanțare au fost factori cheie în extinderea bazei de active, maximizând rentabilitatea față de decembrie 2023 (**RoA 0.9%** de la 0.6% în; **RoE 8.8%** de la 6.2%).
- **Creșterea venitului net bancar cu 13% în primele 9 luni ale anului 2024 față de aceeași perioadă din 2023**, datorită expansiunii portofoliului de credite, a reducerii costului de finanțare prin diversificare surselor de finanțare și reorientarea către surse pe termen mai scurt corelat cu acțiunile de creștere a conturilor curente prin diversificarea produselor și serviciilor și a creșterii comportamentului tranzacțional al clienților.
- **Pastrarea unei structuri bilantiere optime a băncii**, indicatorul credite raportate la depozite înregistrând un nivel de **74%** față de 70% la sfârșitul anului 2023
- **Creșterea Creditelor și avansurilor acordate clienților cu 14% față de 2023** → creșterea portofoliului de credite a fost bifurcată între expansiunea organică care rămâne o direcție strategică preponderentă și achiziția în luna septembrie 2024 a unui portofoliu de credite de consum performante de la Alior Bank în valoare de 69 milioane lei, ceea ce a accelerat baza de active generatoare de venituri.
- **Creșterea investițiilor în titluri de datorie cu 4% față de 2023** prin plasarea temporară a excedentului de lichiditate la randamente competitive conform condițiilor pieței de capital
- **Strategia de reducere a expunerilor neperformante a continuat în 2024**, rata creditelor neperformante (NPL) a fost diminuată prin strategii de preventive riguroase, inclusiv intensificarea activității de monitorizare și inițierea unor măsuri proactive pentru susținerea clienților. Intensificarea proceselor de colectare și recuperare, corelate cu operațiuni de *write-off* au contribuit la reducerea expunerii creditelor neperformante, permitând o mai bună alocare a capitalului. Astfel, **Rata expunerilor neperformante (NPE) s-a diminuat de la nivelul de 5,5% la septembrie 2023 la 4,7% la septembrie 2024**, în timp ce rata de acoperire a creditelor neperformante cu ajustări de depreciere a crescut ușor până la nivelul de 59%
- **Capitalurile proprii ale băncii prezintă o creștere cu 33 milioane lei în primele 9 luni ale anului, +8% față de decembrie 2023, principalul contribuitor fiind profiturile obținute de banca**
- **Mentineră unei baze de capital solide** evidențiată de nivelul **Ratei Fondurilor Proprii Totale de 21%**.

9. Anexe

- Situațiile financiare interimare consolidate și individuale la data de 30.09.2024:
 - Situația consolidată și individuală a profitului sau pierderii
 - Situația consolidată și individuală a altor elemente ale rezultatului global
 - Situația interimară consolidată și individuală a poziției financiare
 - Situația interimară consolidată și individuală a modificărilor capitalurilor proprii
 - Situația interimară consolidată și individuală a fluxurilor de numerar

- Note explicative la Situatiile financiare consolidate si individuale.

- Declaratia conducerii privind asumarea raspunderii pentru intocmirea situatiilor financiare aferente trimestrului III 2024.

Mentiune: Situatiile financiare aferente primelor 9 luni ale anului 2024 nu au fost auditate/revizuite de auditorul financiar independent.

Director General
Valentin Vancea

Director General Adjunct
Georgiana Stanciulescu

Declaratie

Subsemnatii, Grigore Valentin Vancea in calitate de Director General si Georgiana Mihaela Stanciulescu 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 30.09.2024 si certificam ca, dupa cunostintele noastre:

A) Politicile contabile utilizate pentru intocmirea situatiilor financiare la 30.09.2024 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 30.09.2024 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
Valentin Vancea

Director General Adjunct
Georgiana Stanciulescu



GRUPUL PATRIA BANK

**SITUATII FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2024**

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

**SITUATII FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2024**

CURPRINS

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

**SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A PROFITULUI SAU PIERDERII SI A ALTOR ELEMENTE ALE REZULTATULUI
GLOBAL LA 30 SEPTEMBRIE 2024**

Mii LEI	Nota	Grup		Neauditat(*)	Neauditat(*)
		Neauditat(*)	Neauditat, Retratat (*)	30 septembrie 2024	30 septembrie 2023
		30 septembrie 2024	30 septembrie 2023	30 septembrie 2024	30 septembrie 2023
Venituri din dobanzi si asimilate calculate utilizand rata efectiva a dobanzii	4	235.109	235.964	212.236	206.873
Cheltuieli cu dobanzile si asimilate	4	(119.007)	(128.880)	(108.810)	(117.691)
Venituri nete din dobanzi	4	<u>116.102</u>	<u>107.084</u>	<u>103.426</u>	<u>89.182</u>
Venituri din comisioane si speze	5	44.668	30.360	32.775	29.106
Cheltuieli cu comisioane si speze	5	(6.304)	(5.015)	(5.015)	(4.197)
Venituri nete din comisioane si speze	5	<u>38.364</u>	<u>25.345</u>	<u>27.760</u>	<u>24.909</u>
Castig / (pierdere) din active financiare masurate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	6	4.968	5.733	4.783	5.655
Castig/(pierdere) net/(a) din investitii la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	7	4.897	4.712	4.897	4.712
Castiguri/(pierderi) din derecunoasterea activelor financiare evaluate la cost amortizat		(160)	(1.409)	(128)	(1.409)
Castig/(pierdere) net/(a) din investitii imobiliare		-	446	-	446
Castig/(pierdere) net/(a) din active detinute in vederea vanzarii		128	461	128	461
Alte venituri din exploatare	8	14.912	13.160	18.460	16.778
Total venituri nete operationale		<u>179.211</u>	<u>155.532</u>	<u>159.326</u>	<u>140.734</u>
Cheltuieli cu personalul	10	(63.218)	(59.624)	(55.875)	(53.302)
Alte cheltuieli operationale si administrative	11	(52.172)	(39.692)	(48.620)	(36.476)
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea	22,23	(17.181)	(15.566)	(16.093)	(14.884)
Rezultat operational excluzand costul riscului		<u>46.640</u>	<u>40.650</u>	<u>38.738</u>	<u>36.072</u>
Cheltuieli nete cu ajustarile pentru deprecierea activelor financiare	9	(10.175)	(21.988)	(5.985)	(19.474)
Profit operational		<u>36.465</u>	<u>18.662</u>	<u>32.753</u>	<u>16.598</u>
Profit inainte de impozitare		<u>36.465</u>	<u>18.662</u>	<u>32.753</u>	<u>16.598</u>
Cheltuiala cu impozitul pe profit aferent anului		(6.580)	(2.495)	(5.399)	(1.553)
Profit net aferent perioadei		<u>29.885</u>	<u>16.167</u>	<u>27.354</u>	<u>15.045</u>

Notele de la 1 la 40 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 30 SEPTEMBRIE 2024

Mii LEI	Grup		Neauditat(*) 30 septembrie 2024	Neauditat(*) 30 septembrie 2023	Banca Neauditat(*) 30 septembrie 2023
	Neauditat(*) 30 septembrie 2024	Neauditat(*) 30 septembrie 2023			
Profit net aferent perioadei	29.885	16.167	27.354	15.045	
Alte elemente ale rezultatului global					
Elemente care pot fi reclasificate ulterior in profit sau pierdere:					
Castig net aferent instrumentelor de datorie evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global, reciclate in contul de profit sau pierdere	(4.897)	(4.712)	(4.897)	(4.712)	
Castig/(pierdere) din evaluarea la valoarea justa a instrumentelor de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	10.048	25.160	10.048	25.160	
Variatia pierderii asteptate aferente instrumentelor de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	145	358	145	358	
Impozitul pe profit inregistrat direct in alte elemente ale rezultatului global	(848)	(3.329)	(848)	(3.329)	
Elemente care nu vor fi clasificate ulterior in profit sau pierdere:					
Impozitul pe profit inregistrat direct in rezultatul global, aferent modificarilor rezervei de reevaluare	3	4	3	4	
Castig net din investitii masurate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	1.333	957	1.333	957	
Impozitul pe profit inregistrat direct in rezultatul global, aferent investitiilor masurate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	(213)	(153)	(213)	(153)	
Alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit pe profit	5.571	18.285	5.571	18.285	
Rezultat global	35.456	34.452	32.925	33.330	
Profit atribuibil catre:					
-Detinatorii de actiuni ai societatii mama	29.885	16.167	27.354	15.045	
-Interese minoritare	-	-	-	-	
Profit in perioada	29.885	16.167	27.354	15.045	
Rezultat global atribuibil catre:					
-Detinatorii de actiuni ai societatii mama	35.456	34.452	32.925	33.330	
-Interese minoritare	-	-	-	-	
Rezultat global	35.456	34.452	32.925	33.330	
Castig per actiune (de baza si diluat)	0.0091	0.0049	0.0083	0.0046	

33

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

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

Valentin Vancea

Director General

Georgiana Stanciulescu

Director General Adjunct

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

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

**SITUATIA INTERIMARA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A POZITIEI FINANCIARE
PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2024
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Mii LEI	Not a	Grup		Banca	
		Neauditat(*) 30 Septembrie 2024	31 decembrie 2023	Neauditat(*) 30 Septembrie 2024	31 decembrie 2023
Active					
Numerar si echivalente de numerar	12	416.964	538.218	414.690	537.692
Active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	13	77.451	42.967	72.229	39.161
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	14	707.858	676.316	707.858	676.316
Plasamente la banci	15	18.825	18.726	18.825	18.726
Credite si avansuri acordate clientelei	16	2.504.903	2.231.221	2.339.688	2.058.585
Investitii in instrumente de datorie la cost amortizat	17	375.200	399.038	375.200	399.038
Investitii imobiliare	18	89.761	90.358	89.761	90.358
Active imobilizate detinute in vederea vanzarii	19	1.781	1.831	1.616	1.665
Titluri de participare detinute in filiale	20	-	-	40.296	40.296
Alte active financiare	21	15.632	18.670	19.206	18.502
Alte active	22	13.847	12.844	14.235	13.370
Creanta privind impozitul amanat	23	1.651	1.703	1.782	1.783
Imobilizari necorporale	24	55.766	54.380	50.976	50.716
Imobilizari corporale	25	84.456	88.657	81.779	87.192
Total active		<u>4.364.095</u>	<u>4.174.929</u>	<u>4.228.141</u>	<u>4.033.400</u>
Datorii					
Depozite de la banci	26	166.272	182.799	166.272	182.799
Depozite de la clienti	27	3.273.797	3.109.675	3.308.986	3.124.154
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	28	226.270	230.488	87.964	98.918
Alte datorii financiare	29	93.101	90.461	78.377	81.002
Provizioane	30	11.097	10.217	9.890	8.694
Alte datorii	31	11.870	5.021	10.427	4.370
Datorii subordonate	32	95.230	94.488	70.000	69.385
Titluri de datorie emise	33	64.415	65.193	64.415	65.193
Total datorii		<u>3.942.052</u>	<u>3.788.342</u>	<u>3.796.331</u>	<u>3.634.515</u>
Capitaluri proprii					
Capital social si prime de capital	34	332.181	332.181	332.181	332.181
Prime de fuziune	35	(67.569)	(67.569)	(67.569)	(67.569)
Actiuni proprii	36	(1.140)	(1.140)	(5)	(5)
Profit/(Pierdere) cumulat/(a)	37	105.615	71.097	116.928	84.940
Rezerve din reevaluare	38	21.118	20.180	19.409	18.472
Rezerve legale	39	17.160	17.160	16.188	16.188
Alte rezerve	40	14.678	14.678	14.678	14.678
Total capitaluri proprii		<u>422.043</u>	<u>386.587</u>	<u>431.810</u>	<u>398.885</u>
Total datorii si capitaluri proprii		<u>4.364.095</u>	<u>4.174.929</u>	<u>4.228.141</u>	<u>4.033.400</u>

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

Valentin Vancea
Director General

Georgiana Stanciulescu
Director General Adjunct

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

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

SITUATIA INTERIMARA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII
PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2024
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

Grup				Rezerve din reevaluarea activelor financiare FVOCI	Rezerve din reevaluarea imobilizarilor corporale	Rezerve legale	Alte rezerve	Profit/ (Pierdere) cumulata	Total capitaluri proprii	Interese care nu controleaza	Total capitaluri proprii
Mii LEI	Capital social	Prima de fuziune	Actiuni proprii								
Sold la 1 ianuarie 2024	332.181	(67.569)	(1.140)	(7.672)	27.852	17.160	14.678	71.097	386.587	-	386.587
Rezultat global	-	-	-	-	-	-	-	29.885	29.885	-	29.885
Profit aferent perioadei	-	-	-	-	-	-	-	29.885	29.885	-	29.885
Alte elemente ale rezultatului global											
Castig net aferent instrumentelor de datorie FVOCI reciclata in contul de profit sau pierdere	-	-	-	(4.113)	-	-	-	-	(4.113)	-	(4.113)
Pierdere neta asteptata aferenta instrumentelor de datorie FVOCI	-	-	-	122	-	-	-	-	122	-	122
Castig/(pierdere) din evaluarea la valoarea justa a instrumentelor de datorie FVOCI	-	-	-	8.440	-	-	-	-	8.440	-	8.440
Castig net din evaluarea la valoarea justa a instrumentelor de capitaluri proprii FVOCI	-	-	-	1.120	-	-	-	-	1.120	-	1.120
Modificari in rezerva de reevaluare a imobilizarilor	-	-	-	-	3	-	-	-	3	-	3
Total alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	5.569	3	-	-	-	5.571	-	5.571
Total rezultat global	-	-	-	5.569	3	-	-	29.885	35.456	-	35.456
Alocarea la rezerva legala	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rezerve de reevaluare realizate	-	-	-	-	(4.634)	-	-	4.634	-	-	-
Sold la 30 Septembrie 2024	332.181	(67.569)	(1.140)	(2.103)	23.221	17.160	14.678	105.615	422.043	-	422.043

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

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

SITUATIA INTERIMARA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII
PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2024
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

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

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

(*) Neauditat /nerevizuit de către auditorul financiar

SITUATIA INTERIMARA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII
PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2024
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

Banca									
<i>Mii LEI</i>	Capital social	Prima de fuziune	Actiuni proprii	Rezerve din reevaluarea activelor financiare FVOCI	Rezerve din reevaluarea imobilizarilor corporale	Rezerve legale	Alte rezerve	Profit/(Pierdere) cumulata	Total capitaluri proprii
Sold la 1 ianuarie 2024	332.181	(67.569)	(5)	(7.672)	26.144	16.188	14.678	84.940	398.885
Rezultat global	-	-	-	-	-	-	-	27.354	27.354
Profit aferent perioadei	-	-	-	-	-	-	-	27.354	27.354
Alte elemente ale rezultatului global			-						
Castig net aferent instrumentelor de datorie FVOCI reciclata in contul de profit sau pierdere	-	-	-	(4.113)	-	-	-	-	(4.113)
Pierdere neta asteptata aferenta instrumentelor de datorie FVOCI	-	-	-	122	-	-	-	-	122
Castig/(pierdere) din evaluarea la valoarea justa a instrumentelor de datorie FVOCI	-	-	-	8.440	-	-	-	-	8.440
Castig net din evaluarea la valoarea justa a instrumentelor de capitaluri proprii FVOCI	-	-	-	1.120	-	-	-	-	1.120
Modificari in rezerva de reevaluare a imobilizarilor	-	-	-	-	3	-	-	-	3
Total alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	5.569	3	-	-	-	5.571
Total rezultat global	-	-	-	5.569	3	-	-	27.354	32.925
Alocarea la rezerva legala	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rezerve de reevaluare realizate	-	-	-	-	(4.634)	-	-	4.634	-
Sold la 30 Septembrie 2024	332.181	(67.569)	(5)	(2.104)	21.513	16.188	14.678	116.928	431.810

Notele de la 1 la 40 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate si individuale.
 (*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

SITUATIA INTERIMARA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII
PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2024
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

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

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

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

**SITUATIA INTERIMARA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A FLUXURILOR DE
NUMERAR PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2024
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

	Grup		Banca	
	Neauditat(*) 30 Septembrie 2024	Neauditat, Retratat (*) 30 Septembrie 2023	Neauditat(*) 30 Septembrie 2024	Neauditat(*) 30 Septembrie 2023
Mii LEI				
Fluxuri de numerar din activitatea de exploatare				
Dobanzi incasate	227.582	228.646	194.511	187.160
Dobanzi platite	(122.151)	(108.431)	(112.596)	(97.485)
Comisioane si speze incasate	44.668	30.360	32.775	29.106
Comisioane si speze platite	(6.304)	(5.015)	(5.015)	(4.197)
Castiguri/(Pierderi) rezultate din instrumente financiare derivate	(769)	(5.315)	(769)	(5.315)
Castiguri nete din instrumente financiare si alte venituri din exploatare	18.851	15.925	20.645	19.251
Recuperari din credite scoase in afara bilantului	9.440	5.811	9.377	5.716
Plati in numerar catre angajati	(65.024)	(60.667)	(57.516)	(54.434)
Plati in numerar catre furnizori	(69.064)	(55.737)	(64.424)	(51.829)
Cheltuiala cu impozitul pe profit curent	(127)	(3.481)	(127)	(1.795)
Flux net de numerar din profitul de exploatare inainte de modificarile activelor si pasivelor de exploatare	37.102	42.096	16.861	26.178
Modificari ale activelor de exploatare				
(Cresterea)/Descresterea:				
-creditelor si avansurilor acordate bancilor	(4)	(1.224)	(333)	(1.223)
-activelor financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	(30.978)	(36.318)	(29.813)	(37.975)
-creditelor si avansurilor acordate clientelei	(288.252)	(83.031)	(281.316)	(43.513)
-altor active financiare	(14.427)	(17.668)	(16.906)	(22.626)
Total modificari ale activelor de exploatare	(333.661)	(138.241)	(328.368)	(105.337)
Modificari ale pasivelor de exploatare				
(Cresterea)/(Descresterea):				
- depozitelor de la banci	(16.563)	17.300	(16.517)	17.300
- depozitelor de la clienti	165.573	(195.558)	190.626	(194.536)
- altor datorii financiare	4.759	16.099	634	14.475
Total modificari ale pasivelor de exploatare	153.769	(162.159)	174.743	(162.761)
Numerar net folosit in activitatea de exploatare	(142.790)	(258.304)	(136.764)	(241.920)
Flux de numerar in activitatea de investitii				
Achizitii de titluri de investitii evaluate la FVOCI	(323.109)	(365.811)	(323.513)	(365.811)
Maturitati si vanzari de titluri de investitii evaluate la FVOCI	313.533	299.685	313.533	299.685
Maturitati de investitii la cost amortizat	23.894	-	22.336	(4.000)
Achizitii titluri de participare detinute in filiale	-	15.895	-	15.895
Dividende incasate	3.973	2.710	3.559	2.924
Vanzari de investitii imobiliare, active detinute in vederea vanzarii si imobilizari corporale	951	5.256	951	5.421
Achizitii de imobilizari corporale si necorporale	8.729	4.318	9.416	6.843
Numerar net folosit in activitatea de investitii	27.971	(37.947)	26.282	(39.043)
Fluxuri de numerar din activitatea de finantare				
Trageri de imprumuturi de la alte institutii financiare	30.157	14.978	-	-
Rambursari de imprumuturi de la alte institutii financiare	(36.617)	(15.374)	(12.436)	-
Imprumut subordonat	(78)	39.737	(58)	24.737
Emisiune de titluri de datorie	(21)	-	(1)	-
Numerar net generat de activitatea de finantare	(6.559)	39.341	(12.495)	24.737
Efectul variatiilor de curs de schimb asupra numerarului si a echivalentelor de numerar	124	640	(25)	642
Cresterea/(Descresterea) numerarului si a echivalentelor de numerar	(121.254)	(256.270)	(123.002)	(255.584)
Numerar si echivalente de numerar la 1 ianuarie	538.218	598.169	537.692	596.803
Numerar si echivalente de numerar la 30 septembrie	416.964	341.899	414.690	341.219

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

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

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2024
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

1. ENTITATEA RAPORTOARE

Structura Grupului Patria Bank la data de 30 Septembrie 2024 este urmatoarea:

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

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

La data de 30 Septembrie 2024 si 31 decembrie 2023 Banca este controlata in ultima instanta de catre Emerging Europe Accession Fund Cooperatief U.A. („EEAF”) detinatorul unic al EEAF Financial Services B.V.. Investitorii principali ai acestui fond sunt urimatorii: Banca Europeana pentru Reconstructie si Dezvoltare, Fondul European de Investitii (parte din grupul Bancii Europene de Investitii), DEG - Deutsche Investitions - und Entwicklungsgesellschaft GmbH, Banca de Comert si Dezvoltare a Marii Negre.

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

Grupul exercita control direct și indirect asupra urmatoarelor filiale:

Filiala	Domeniul de activitate	Procent detinere la 30 Septembrie 2024	Procent detinere la 31 decembrie 2023
Patria Credit IFN SA	Activitati de creditare si microfinantare rurala	99,99%	99,99%
SAI Patria Asset Management SA	Administrarea fondurilor deschise de investitii	99,99%	99,99%
Patria Euro Obligatiuni	Fond de investitii	79,22%	80,03%
Patria Stock	Fond de investitii	71,84%	82,14%
Patria Global	Fond de investitii	49,96%	53,29%
Carpatica Invest SA	Servicii de investitii financiare	95,68%	95,68%

Notele de la 1 la 40 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate si individuale.
(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

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

- **Patria Credit IFN SA – Filiala** - ("IFN") este o societate inregistrata in Romania din 12 februarie 2004 si este autorizata de Banca Nationala a Romaniei („BNR”) sa desfasoare activitati de creditare. Incepand cu data de 28 septembrie 2007, Societatea este inregistrata in Registrul General al Institutiilor Financiare Nebancare („IFN”) al BNR, iar din 26 februarie 2008 Societatea a fost inregistrata si in Registrul Special al BNR.
- **SAI Patria Asset Management SA (fosta SAI Carpatica Asset Management SA) – Filiala** – este autorizata de catre ASF avand ca activitate principala administrarea fondurilor deschise de investitii. Societatea administreaza sase fonduri de investitii – Patria Stock, Patria Global, Patria Obligatiuni (neconsolidat), Patria Euro Obligatiuni, ETF BET Patria – Tradeville (neconsolidat) si ETF Energie Patria – Tradeville (neconsolidat). Cele doua ETF sunt singurele fonduri de tip Exchange Traded Fund infiintate in Romania si ambele sunt listate la Bursa de Valori Bucuresti. SAI Patria Asset Management SA se afla sub controlul Patria Bank. Patria Bank detine 99,99% din capitalul social si drepturile de vot ale SAI Patria Asset Management.
- **Carpatica Invest SA (in dizolvare) – Filiala** - Carpatica Invest S.A. are sediul in Sibiu, strada Mihai Viteazu, nr. 5. Carpatica Invest S.A. a fost o societate de servicii de investitii financiare care a functionat conform reglementarilor ASF.
Autoritatea de Supraveghere Financiara a retras autorizatia de functionare a Carpatica Invest S.A. (decizia 1486/06.07.2015). Lichidatorul numit de Adunarea Generala Extraordinara a Actionarilor Carpatica Invest S.A. a solicitat deschiderea procedurii simplificate de insolventa, aceasta fiind deschisa prin sentinta nr. 928/03.11.2016 a Tribunalului Sibiu, in dosarul nr. 2127/85/2016.
Avand in vedere decizia de dizolvare precum si impactul nesemnificativ al consolidarii Carpatica Invest SA, Grupul a luat decizia de a modifica perimetrul de consolidare in anul 2024 si 2023 excluzand Carpatica Invest SA.

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

2. BAZELE INTOCMIRII SITUATIILOR FINANCIARE CONSOLIDATE**a) Declaratie de conformitate**

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

Situatiile financiare interimare consolidate si individuale includ:

- situatia consolidata si individuala a Profitului sau Pierderii si a altor elemente ale rezultatului global

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

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

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

- 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 30 Septembrie 2024.

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

Respectand prevederile Ordinului 27/16.12.2010, emis de catre Presedintele Consiliului de Administratie al Bancii Nationale a Romaniei cu modificarile si completarile ulterioare, situatiile financiare anuale ale Grupului la 30 Septembrie 2024 au fost intocmite in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara („IFRS”), adoptate de Uniunea Europeana („UE”).

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

b) Bazele evaluarii

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

c) Bazele consolidarii

Situatiile financiare consolidate cuprind situatiile financiare ale Patria Bank S.A. si ale filialelor sale pentru perioada incheiata la 30 Septembrie 2024; situatiile comparative includ situatiile financiare ale Patria Bank si ale filialelor sale pentru perioada incheiata la 30 Septembrie 2023 si respectiv 31 decembrie 2023.

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

Determinarea dacă grupul controlează un fond de investiții pentru care Grupul acționează ca administrator de fond se concentrează de obicei pe evaluarea intereselor economice agregate ale grupului în fond (cuprinzând orice dobanzi și comisioane de administrare așteptate). A se vedea Nota 5 Estimari Contabile și Judecări Semnificative “Controlul asupra fondurilor de investiții” din setul de

Notele de la 1 la 40 fac parte integrantă 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 30 SEPTEMBRIE 2024**(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

situatii financiare anuale consolidate si individuale ale Grupului pentru exercitiul financiar încheiat la la 31 decembrie 2023.

Pe parcursul anului 2023, Grupul a efectuat analiza prezentata in Nota 5 Estimari Contabile si Judecati Semnificative "Controlul asupra fondurilor de investitii" și a concluzionat că Grupul acționează ca agent pentru investitorii în fondurile in care interesul economic agregat (compus din onorarii, participatii detinute si drepturi de retragere) este sub 22% și, prin urmare, nu ar trebui să consolideze fondurile care nu indeplinesc conditi de mai sus, în timp ce aceste fonduri au fost consolidate in trecut. Erorile au fost corectate, iar datele de la 30 Septembrie 2023 au fost retratate. Informații mai detaliate despre impactul corectării erorilor asupra situațiilor financiare consolidate ale Grupului au fost prezentate în Nota 39.

Prin urmare, la data de 30 Septembrie 2024 Banca consolideaza FDI Patria Global, FDI Patria Stock si FDI Patria Euro Obligatiuni.

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

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

Entitatile apartenente Grupului sunt incorporate in Romania si tin evidenta contabila si intocmesc situatiile financiare statutare conform IFRS adoptate de catre Uniunea Europeana.

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 încheiat la la 31 decembrie 2023.

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

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2024
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

4. VENITURI NETE DIN DOBANZI

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	30 Septembrie 2024	30 Septembrie 2023 Retratat	30 Septembrie 2024	30 Septembrie 2023
Venituri din dobanzi si asimilate				
Credite si avansuri acordate clientelei (*)	188.963	197.531	166.488	168.917
Instrumente de datorie la cost amortizat	15.394	16.161	15.394	16.161
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	25.276	17.946	24.917	17.512
Plasamente la banci	5.476	4.326	5.437	4.282
Total venituri din dobanzi si asimilate calculate utilizand rata efectiva a dobanzii	<u>235.109</u>	<u>235.964</u>	<u>212.236</u>	<u>206.873</u>
Cheltuieli cu dobanzile si asimilate				
Depozite de la clienti	91.953	101.945	92.678	101.994
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	17.152	18.466	7.687	8.415
Datorii subordonate	6.096	4.797	4.674	3.622
Dobanzi la operatiunile repo	41	-	41	-
Alte cheltuieli cu dobanda	274	252	256	239
Obligatiuni subordonate	3.491	3.420	3.474	3.420
Total cheltuieli cu dobanzile si asimilate	<u>119.007</u>	<u>128.880</u>	<u>108.810</u>	<u>117.691</u>
Venituri nete din dobanzi	<u>116.102</u>	<u>107.084</u>	<u>103.426</u>	<u>89.182</u>

(*) La nivelul Grupului, veniturile din dobanzi includ 725 mii LEI (30 Septembrie 2023 = 891 mii LEI) cheltuieli cu dobanzi pentru creditele depreciate acordate clientilor.

(*) La nivelul Bancii, veniturile din dobanzi includ 1.386 mii LEI (30 Septembrie 2023 = 876 mii LEI) cheltuieli cu dobanzi recunoscute pentru credite depreciate acordate clientilor.

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

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2024
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

5. VENITURI NETE DIN COMISIOANE SI SPEZE

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	30 Septembrie 2024	30 Septembrie 2023 Retratat	30 Septembrie 2024	30 Septembrie 2023
Venituri din comisioane si speze				
Activitati cu carduri (VISA & MC)	8.448	8.018	8.450	8.018
Tranzactii in cont	21.151	11.879	11.659	11.907
Comisioane credite si angajamente de creditare	3.174	1.913	3.174	1.913
Tranzactii cu numerar	3.166	3.769	3.166	3.769
Venituri din alte servicii financiare	5.233	3.967	2.796	2.685
Plasamente interbancare	96	142	130	142
<i>Total venituri din comisioane si speze din contracte cu clientii</i>	<u>41.268</u>	<u>29.688</u>	<u>29.375</u>	<u>28.434</u>
Emitere scrisori de garantie	3.400	672	3.400	672
Total venituri din comisioane si speze	<u>44.668</u>	<u>30.360</u>	<u>32.775</u>	<u>29.106</u>
Cheltuieli cu comisioane si speze				
Activitati cu carduri (VISA & MC)	2.525	1.959	2.524	1.959
Plasamente interbancare	1.770	1.672	1.449	1.671
Alte cheltuieli cu prestatiile de servicii financiare	1.374	942	410	132
Altele	635	443	632	435
Total cheltuieli cu comisioane si speze	<u>6.304</u>	<u>5.015</u>	<u>5.015</u>	<u>4.197</u>
Venituri nete din comisioane si speze	<u>38.364</u>	<u>25.345</u>	<u>27.760</u>	<u>24.909</u>

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

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

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	30 Septembrie 2024	30 Septembrie 2023 Retratat	30 Septembrie 2024	30 Septembrie 2023
Castig net / (pierdere) din active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	4.669	3.422	4.484	3.344
Castig net/(pierdere) din instrumente financiare derivate	299	2.311	299	2.311
Total	<u>4.968</u>	<u>5.733</u>	<u>4.783</u>	<u>5.655</u>

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

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2024
(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>	Grup		Banca	
	30 Septembrie 2024	30 Septembrie 2023	30 Septembrie 2024	30 Septembrie 2023
Castiguri din vanzarea instrumentelor financiare evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	5.020	4.965	5.020	4.965
Pierderi din vanzarea instrumentelor financiare evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	(123)	(253)	(123)	(253)
Total	<u>4.897</u>	<u>4.712</u>	<u>4.897</u>	<u>4.712</u>

8. ALTE VENITURI DIN EXPLOATARE

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	30 septembrie 2024	30 septembrie 2023 Retratat	30 septembrie 2024	30 septembrie 2023
Castig / (pierdere) din schimburi valutare	5.161	5.632	5.168	5.686
Venituri din dividende	3.990	2.726	7.577	6.426
Alte venituri din exploatare	1.446	192	1.400	55
Castiguri / (Pierderi) din cedarea/casarea imobilizarilor necorporale	(358)	-	(358)	-
Castiguri / (Pierderi) din vanzarea imobilizarilor corporale	(78)	(125)	(78)	(125)
Venituri din inchirierea investitiilor imobiliare	4.751	4.735	4.751	4.736
Total	<u>14.912</u>	<u>13.160</u>	<u>18.460</u>	<u>16.778</u>

Veniturile din dividende ale Bancii insuma de 7.577 mii LEI (30 Septembrie 2023: 6.426 mii LEI) reprezinta ponderea profiturilor platite proportional participarii Bancii, dupa cum urmeaza:

- 4.000 mii LEI, primite de la Patria Credit IFN SA (30 Septembrie 2023: 4.000 mii LEI);
- 3.047 mii LEI, primite de la TRANSFOND SA (30 Septembrie 2023: 2.404 mii LEI) (sume incluse si in valorile consolidate);
- 530 mii LEI, de la alte investitii (30 Septembrie 2023: 22 mii LEI) (sume incluse si in valorile consolidate).

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

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2024

(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

9. CHELTUIELI NETE CU AJUSTARILE PENTRU DEPRECIEREA ACTIVELOR FINANCIARE

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	30 Septembrie 2024	30 Septembrie 2023	30 Septembrie 2024	30 Septembrie 2023
Cheltuieli cu deprecierea numerarului si echivalentelor de numerar	(1)	11	(1)	11
Cheltuieli/(venituri) cu deprecierea creditelor si avansurilor acordate clientelei	17.184	25.873	12.949	23.253
Pierderi din credite scoase in afara bilantului	71	477	71	475
Recuperari din credite scoase in afara bilantului	(9.293)	(5.377)	(9.231)	(5.369)
Cheltuiala/(venit) cu ajustarile pentru deprecierea activelor financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	145	356	145	356
Cheltuiala /(venit) din ajustarile pentru deprecierea instrumentelor de datorie la costul amortizat	(12)	184	(12)	184
Cheltuiala/(venit) cu ajustarile pentru deprecierea angajamentelor de credit si a garantiilor financiare	1.116	(215)	1.099	(118)
Cheltuieli/(venituri) cu deprecierea altor active financiare	965	679	965	682
Cheltuieli nete cu ajustarile pentru deprecierea activelor financiare	<u>10.175</u>	<u>21.988</u>	<u>5.985</u>	<u>19.474</u>

10. CHELTUIELI CU PERSONALUL

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	30 Septembrie 2024	30 Septembrie 2023	30 Septembrie 2024	30 Septembrie 2023
Cheltuieli cu salariile	62.555	58.017	55.311	52.321
Taxa pentru asigurari sociale	2.013	2.142	1.781	1.605
Cheltuiala/ (venit) net cu provizioanele aferente costurilor salariale	(1.806)	(1.043)	(1.641)	(1.132)
Alte cheltuieli cu personalul	456	508	424	508
Total	<u>63.218</u>	<u>59.624</u>	<u>55.875</u>	<u>53.302</u>

Numarul mediu de salariati ai Grupului la 30 Septembrie 2024 este de 634 salariati (30 Septembrie 2023: 655 salariati).

Numarul mediu de salariati ai Bancii la 30 Septembrie 2024 este de 555 salariati (30 Septembrie 2023: 575 salariati).

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

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2024
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)
11. ALTE CHELTUIELI OPERATIONALE SI ADMINISTRATIVE

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	30 Septembrie 2024	30 Septembrie 2023 Retratat	30 Septembrie 2024	30 Septembrie 2023
Cheltuieli cu serviciile prestate de terti	33.339	31.596	31.523	29.894
Chirie	367	312	202	220
Materiale si alte consumabile	1.638	1.431	1.303	1.139
Contributia anuala la Fondul de Garantare	2.118	1.712	2.118	1.712
Alte taxe	9.006	2.408	8.809	2.025
Reclama si publicitate	927	876	927	610
Cheltuiala/(recuperari) provizioane pentru litigii	289	(479)	289	(469)
Alte cheltuieli operationale	4.093	1.407	3.449	1.345
Cheltuiala aferenta datoriei financiare catre detinatorii de unitati de fond	395	429	-	-
Total	<u>52.172</u>	<u>39.692</u>	<u>48.620</u>	<u>36.476</u>

12. NUMERAR SI ECHIVALENTE DE NUMERAR

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	30 Septembrie 2024	31 decembrie 2023	30 Septembrie 2024	31 decembrie 2023
Numerar in casierie	24.806	19.340	24.806	19.340
Numerar in ATM	71.474	61.009	71.474	61.009
Rezerva minima obligatorie (i)	248.932	246.990	248.932	246.990
Conturile de corespondent si depozite la vedere la institutii de credit	70.290	190.807	68.100	190.448
Plasamente la banci cu maturitate pe termen scurt	1.462	20.072	1.378	19.905
Total	<u>416.964</u>	<u>538.218</u>	<u>414.690</u>	<u>537.692</u>

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

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

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

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2024
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

La 30 Septembrie 2024 rezerva minima obligatorie era stabilita la 8% (31 decembrie 2023: 8%) pentru fondurile atrase de la clienti in LEI si 5% (31 decembrie 2023: 5%) pentru fondurile atrase in moneda straina.

La 30 Septembrie 2024 si 31 decembrie 2023 valorile prezentate in situatiile financiare la pozitia numerar si echivalente de numerar la Bancile Centrale sunt curente si nu sunt depreciate.

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

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	30 Septembrie 2024	31 decembrie 2023	30 Septembrie 2024	31 decembrie 2023
Instrumente de capitaluri proprii(i)	24.425	23.089	24.425	23.088
Instrumente de datorie (ii)	53.026	19.878	47.804	16.073
Total	<u>77.451</u>	<u>42.967</u>	<u>72.229</u>	<u>39.161</u>

- (i) In aceasta categorie, Banca a inclus actiuni detinute la Visa Inc. in suma de 5.486 mii LEI (31 decembrie 2023: 5.284 mii LEI si unitatile de fond din fondurile consolidate si alte fonduri;
- (ii) Instrumentele de datorie includ:
- obligatiunile emise in LEI, EUR si USD de catre 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 40 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate si individuale.
(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2024
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

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

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	30 Septembrie 2024	31 decembrie 2023	30 Septembrie 2024	31 decembrie 2023
Titluri de datorie la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global:				
-Titluri de stat emise de Ministerul Finantelor Publice din Romania (i)	617.066	587.963	617.066	587.963
-Titluri de stat emise de Primaria Municipiului Bucuresti	19.325	19.996	19.325	19.996
-Titluri de datorie emise de MAS SECURITIES BV	33.349	31.735	33.349	31.735
-Titluri de datorie emise de AGRICOVER HOLDING S.A.	8.124	8.106	8.124	8.106
-Titluri de datorie emise de CEC BANK S.A.	16.047	15.901	16.047	15.901
Titluri de capital la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global:				
-Investitii de capital	13.947	12.615	13.947	12.615
Total	<u>707.858</u>	<u>676.316</u>	<u>707.858</u>	<u>676.316</u>

- i) Titlurile de stat sunt emise de Ministerul Finantelor Publice din Romania si includ titluri cu discount listate si obligatiuni denominate in LEI, EUR si USD. La 30 Septembrie 2024 Grupul nu are active gajate pentru contracte repo (la 31 decembrie 2023 Grupul nu avea active gajate pentru contracte repo).

Notele de la 1 la 40 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate si individuale.
 (*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2024

(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

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

<i>Mii LEI</i>		Grup			
Denumire	Natura activitatii	30 Septembrie 2024		31 decembrie 2023	
		Participatie- valoare contabila	Participatie (%)	Participatie- valoare contabila	Participatie (%)
Transfond SA	Decontare si compensare	11.188	5,69	10.085	5,69
Globinvest	Societate de administrare a fondurilor de investitii	2.187	19,99	2.005	19,99
Biroul de credit S.A.	Colectarea si prelucrarea de date privind clientii	80	0,32	71	0,32
SWIFT	Activitati de plata	492	0,01	454	0,01
Total investitii de capital		<u>13.947</u>	-	<u>12.615</u>	-

<i>Mii LEI</i>		Banca			
Denumire	Natura activitatii	30 Septembrie 2024		31 decembrie 2023	
		Participatie- valoare contabila	Participatie (%)	Participatie- valoare contabila	Participatie (%)
Transfond SA	Decontare si compensare	11.188	5,69	10.085	5,69
Globinvest	Societate de administrare a fondurilor de investitii	2.187	19,99	2.005	19,99
Biroul de credit S.A.	Colectarea si prelucrarea de date privind clientii	80	0,32	71	0,32
SWIFT	Activitati de plata	492	0,01	454	0,01
Total investitii de capital		<u>13.947</u>	-	<u>12.615</u>	-

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

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2024
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)
15. PLASAMENTE LA BANCII

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

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	30 Septembrie 2024	31 decembrie 2023	30 Septembrie 2024	31 decembrie 2023
Depozit colateral Banca Transilvania S.A.	445	450	445	450
Depozit colateral U.S. Bank N.A.	5.746	5.668	5.746	5.668
Depozit colateral CITIBANK EUROPE PLC	11.672	11.669	11.672	11.669
Mastercard	962	939	962	939
Total	<u>18.825</u>	<u>18.726</u>	<u>18.825</u>	<u>18.726</u>

16. CREDITE SI AVANSURI ACORDATE CLIENTELEI

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	30 Septembrie 2024	31 decembrie 2023	30 Septembrie 2024	31 decembrie 2023
Credite si avansuri brute acordate clientelei	2.634.591	2.363.164	2.455.329	2.178.023
Pierderi de credit asteptate	(129.688)	(131.943)	(115.641)	(119.438)
Total credite si avansuri nete acordate clientelei	<u>2.504.903</u>	<u>2.231.221</u>	<u>2.339.688</u>	<u>2.058.585</u>

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

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	30 Septembrie 2024	31 decembrie 2023	30 Septembrie 2024	31 decembrie 2023
Credite de consum	235.200	172.029	235.201	172.029
Credite ipotecare	319.427	347.330	319.427	347.330
Credite catre antreprenori	323.290	301.443	165.200	146.806
Credite catre societati comerciale mici si mijlocii	1.741.026	1.524.268	1.719.853	1.493.764
Institutii de stat si municipalitati	15.648	18.094	15.648	18.094
Total credite si avansuri brute acordate clientelei	<u>2.634.591</u>	<u>2.363.164</u>	<u>2.455.329</u>	<u>2.178.023</u>
(-) Pierderi de credit asteptate	(129.688)	(131.943)	(115.641)	(119.438)
Total credite si avansuri nete acordate clientelei	<u>2.504.903</u>	<u>2.231.221</u>	<u>2.339.688</u>	<u>2.058.585</u>

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

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2024
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

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

Mii LEI	Grup		Banca	
	30 Septembrie 2024	31 decembrie 2023	30 Septembrie 2024	31 decembrie 2023
Persoane fizice	<u>554.628</u>	<u>519.359</u>	<u>554.628</u>	<u>519.359</u>
Persoane juridice:	<u>2.079.963</u>	<u>1.843.805</u>	<u>1.900.701</u>	<u>1.658.664</u>
Agricultura	631.738	500.933	470.690	344.861
Comert	290.668	310.516	277.888	296.530
Industrie	258.530	292.219	255.761	288.869
Hoteluri si restaurante	136.732	89.161	133.813	85.902
Constructii	297.699	259.051	294.033	254.718
Transport	64.727	69.925	60.577	64.992
Servicii profesionale	25.510	28.028	24.405	26.780
Servicii	59.292	45.399	57.030	43.068
Sectorul financiar si cel imobiliar	260.659	206.453	272.773	211.277
Altele	24.070	14.455	23.740	14.172
Informatica, cercetare, dezvoltare	14.690	9.571	14.343	9.401
Administratie publica si aparare	15.648	18.094	15.648	18.094
Total credite si avansuri acordate clientelei inainte de provizioane	<u>2.634.591</u>	<u>2.363.164</u>	<u>2.455.329</u>	<u>2.178.023</u>
(-) Provizioane pentru depreciere	(129.688)	(131.943)	(115.641)	(119.438)
Total	<u>2.504.903</u>	<u>2.231.221</u>	<u>2.339.688</u>	<u>2.058.585</u>

Creditele acordate persoanelor fizice la 30 septembrie 2024 iau in considerare si portofoliul de credite de consum performante denumite in lei, achizitionat de la Alior Bank in data de 7 septembrie 2024 reprezentat de un numar de aproximativ 3.200 de clienti cu o expunere contractuala de 69 mil lei.

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

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2024

(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

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

Mii LEI	30 Septembrie 2024						POCI	Total
	Stadiul 1		Stadiul 2		Stadiul 3			
	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv		
Credite perfomante	11.002	2.222.398	24.296	221.053	-	-	13.156	2.491.905
Credite neperformante	-	-	-	-	65.145	70.924	6.617	142.686
Total expunere bruta	11.002	2.222.398	24.296	221.053	65.145	70.924	19.773	2.634.591
(-)Pierderi de credit asteptate	(255)	(29.719)	(1.159)	(19.112)	(43.541)	(31.425)	(4.477)	(129.688)
Expunere neta	10.747	2.192.679	23.137	201.941	21.604	39.499	15.296	2.504.903

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

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

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2024

(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

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

Mii LEI	30 Septembrie 2024						POCI	Total
	Stadiul 1		Stadiul 2		Stadiul 3			
	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv		
Credite perfomante	16.806	2.076.335	24.296	198.620	-	-	13.156	2.329.213
Credite neperformante	-	-	-	-	65.145	54.354	6.617	126.116
Total expunere bruta	<u>16.806</u>	<u>2.076.335</u>	<u>24.296</u>	<u>198.620</u>	<u>65.145</u>	<u>54.354</u>	<u>19.773</u>	<u>2.455.329</u>
(-)Pierderi de credit asteptate	(255)	(27.108)	(1.159)	(15.305)	(43.541)	(23.796)	(4.477)	(115.641)
Expunere neta	<u>16.551</u>	<u>2.049.227</u>	<u>23.137</u>	<u>183.315</u>	<u>21.604</u>	<u>30.558</u>	<u>15.296</u>	<u>2.339.688</u>

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

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

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2024

(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

Informatii privind garantiile Grupului sunt dupa cum urmeaza:

<i>Mii LEI</i>	30 Septembrie 2024					Total
	Credite societati comerciale mici si mijlocii	Credite de consum	Credite antreprenori	Credite ipotecare	Institutii de stat si municipalitati	
Credite negarantate(*)	214.723	217.807	73.247	1.526	-	507.303
Credite garantate de terti, inclusiv asigurare credit	367.998	109	185.402	3.958	-	557.467
Credite garantate de:	<u>1.158.305</u>	<u>17.284</u>	<u>64.641</u>	<u>313.943</u>	<u>15.648</u>	<u>1.569.821</u>
- ipoteci rezidentiale	145.799	14.858	6.425	307.633	-	474.715
- alte ipoteci	825.949	1.842	30.164	6.228	-	864.183
- depozite colaterale	10.336	584	517	82	-	11.519
- alte active	176.221	-	27.535	-	15.648	219.404
Total credite si avansuri acordate clientelei	<u>1.741.026</u>	<u>235.200</u>	<u>323.290</u>	<u>319.427</u>	<u>15.648</u>	<u>2.634.591</u>

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

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

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2024
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

Informatii privind garantiile Bancii sunt dupa cum urmeaza:

Mii LEI	30 Septembrie 2024					Total
	Credite societati comerciale mici si mijlocii	Credite de consum	Credite antreprenori	Credite ipotecare	Institutii de stat si municipalitati	
Credite negarantate(*)	212.817	217.808	30.300	1.526	-	462.451
Credite garantate de terti, inclusiv asigurare credit	349.122	109	77.040	3.958	-	430.229
Credite garantate de:	<u>1.157.914</u>	<u>17.284</u>	<u>57.860</u>	<u>313.943</u>	<u>15.648</u>	<u>1.562.649</u>
- ipoteci rezidentiale	142.360	14.858	4.214	307.633	-	469.065
- alte ipoteci	822.575	1.842	28.542	6.228	-	859.187
- depozite colaterale	17.561	584	517	82	-	18.744
- alte active	175.418	-	24.587	-	15.648	215.653
Total credite si avansuri acordate clientelei	<u>1.719.853</u>	<u>235.201</u>	<u>165.200</u>	<u>319.427</u>	<u>15.648</u>	<u>2.455.329</u>

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

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

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

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2024

(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

17. INVESTITII IN INSTRUMENTE DE DATORIE LA COST AMORTIZAT

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	30 Septembrie 2024	31 decembrie 2023	30 Septembrie 2024	31 decembrie 2023
Titluri de stat emise de Ministerul Finantelor Publice din Romania	350.112	348.562	350.112	348.562
Obligatiuni emise de Alpha Bank	-	25.048	-	25.048
Obligatiuni emise de LIBRA INTERNET BANK S.A.	14.855	15.014	14.855	15.014
Obligatiuni emise de Primaria Municipiului Bucuresti	10.233	10.414	10.233	10.414
Total	<u>375.200</u>	<u>399.038</u>	<u>375.200</u>	<u>399.038</u>

18. INVESTITII IMOBILIARE

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	30 Septembrie 2024	31 decembrie 2023	30 Septembrie 2024	31 decembrie 2023
Sold la 1 ianuarie	90.358	94.766	90.358	94.766
Vanzari	(895)	(5.385)	(895)	(5.385)
Castig/(pierdere) neta din reevaluarea investitiilor imobiliare	-	117	-	117
Cresteri de valoare	298	860	298	860
Sold la sfarsitul perioadei	<u>89.761</u>	<u>90.358</u>	<u>89.761</u>	<u>90.358</u>

19. TITLURI DE PARTICIPARE DETINUTE IN FILIALE

Structura investitiilor in filiale este dupa cum urmeaza:

<i>Mii LEI</i>	30 Septembrie 2024			31 decembrie 2023		
	Valoare bruta	Ajustari pentru depreciere	Valoare neta	Valoare bruta	Ajustari pentru depreciere	Valoare neta
Patria Credit IFN	38.522	-	38.522	38.522	-	38.522
SAI Patria Asset Management S.A.	1.774	-	1.774	1.774	-	1.774
Carpatica Invest S.A.	6.807	(6.807)	-	6.807	(6.807)	-
Total	<u>47.103</u>	<u>(6.807)</u>	<u>40.296</u>	<u>47.103</u>	<u>(6.807)</u>	<u>40.296</u>

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

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2024
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

20. ALTE ACTIVE FINANCIARE

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	30 Septembrie 2024	31 decembrie 2023	30 Septembrie 2024	31 decembrie 2023
Sume de recuperat de la banci si clienti	5.959	5.316	5.959	5.316
Alte active financiare	3.723	12.317	3.618	12.201
Instrumente financiare derivate	-	-	-	-
Debitori diversi	14.773	9.323	17.978	8.674
Contracte de subinchiriere	-	-	457	596
(-) Ajustari pentru depreciere	(8.823)	(8.286)	(8.806)	(8.285)
Total	<u>15.632</u>	<u>18.670</u>	<u>19.206</u>	<u>18.502</u>

21. ALTE ACTIVE

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	30 Septembrie 2024	31 decembrie 2023	30 Septembrie 2024	31 decembrie 2023
Debitori diversi-alte active	176	231	175	229
Cheltuieli in avans	6.181	4.752	6.115	4.696
Impozit de recuperat	6.057	6.424	6.512	7.008
Alte active nefinanciare	1.433	1.437	1.433	1.437
Total	<u>13.847</u>	<u>12.844</u>	<u>14.235</u>	<u>13.370</u>

22. IMOBILIZARI NECORPORALE

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	30 Septembrie 2024	31 decembrie 2023	30 Septembrie 2024	31 decembrie 2023
Fond comercial	20.103	20.103	20.103	20.103
Alte imobilizari necorporale	35.663	34.277	30.873	30.613
Total	<u>55.766</u>	<u>54.380</u>	<u>50.976</u>	<u>50.716</u>

Notele de la 1 la 40 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.
 (*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2024
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

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

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	30 Septembrie 2024	31 decembrie 2023	30 Septembrie 2024	31 decembrie 2023
Sold la 1 ianuarie	113.291	101.377	104.407	94.659
Achizitii, din care:	14.848	23.194	13.386	20.074
-transfer din imobilizari in curs	7.360	11.280	7.360	10.326
Transfer din imobilizari in curs catre imobilizari necorporale	(7.360)	(11.280)	(7.360)	(10.326)
Sold la sfarsitul perioadei	<u>120.779</u>	<u>113.291</u>	<u>110.433</u>	<u>104.407</u>
<i>Amortizarea cumulata</i>				
Sold la 1 ianuarie	58.911	51.782	53.691	46.661
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea	5.989	7.107	5.766	7.030
Cheltuiala cu amortizarea lista de clienti si brand	113	22	-	-
Sold la sfarsitul perioadei	<u>65.013</u>	<u>58.911</u>	<u>59.457</u>	<u>53.691</u>
<i>Valoarea neta contabila</i>				
Sold la 1 ianuarie	<u>54.380</u>	<u>49.595</u>	<u>50.716</u>	<u>47.998</u>
Sold la sfarsitul perioadei	<u>55.766</u>	<u>54.380</u>	<u>50.976</u>	<u>50.716</u>

23. IMOBILIZARI CORPORALE

<i>Mii LEI</i>	Grup 30 Septembrie 2024				Total
	Terenuri si cladiri	Mobilier si echipamente	Mijloace de transport	Imobilizari in curs	
Cost					
Sold la 1 ianuarie	117.425	64.727	5.483	465	188.100
Achizitia si transfer din imobilizari corporale in curs	(4.406)	3.390	-	4.230	3.214
Iesiri, transfer din imobilizari corporale in curs, writte-offs	-	(3.634)	-	(4.614)	(8.248)
Drept de utilizare – contracte noi	5.903	829	1.017	-	7.749
Drept de utilizare (terminarea anticipata a contractelor)	(1.163)	(645)	(30)	-	(1.838)
Sold la 31 decembrie	<u>117.759</u>	<u>64.667</u>	<u>6.470</u>	<u>81</u>	<u>188.977</u>
<i>Amortizarea cumulata</i>					
Sold la 1 ianuarie	43.820	54.197	1.425	-	99.442
Cheltuieli cu amortizarea	7.286	2.570	1.182	-	11.038
Cheltuieli cu deprecierea	-	(284)	-	-	(284)
Iesiri	(1.414)	(4.261)	-	-	(5.675)
Sold la 31 decembrie	<u>49.692</u>	<u>52.222</u>	<u>2.607</u>	<u>-</u>	<u>104.521</u>
<i>Valoarea neta contabila</i>					
Sold la 1 ianuarie	<u>73.605</u>	<u>10.530</u>	<u>4.058</u>	<u>465</u>	<u>88.658</u>
Sold la 31 decembrie	<u>68.067</u>	<u>12.445</u>	<u>3.863</u>	<u>81</u>	<u>84.456</u>

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

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2024
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

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

<i>Mii LEI</i>	Banca 30 Septembrie 2024				Total
	Terenuri si cladiri	Mobilier si echipamente	Mijloace de transport	Imobilizari in curs	
Cost					
Sold la 1 ianuarie	115.612	63.558	5.012	465	184.647
Achizitia si transfer din imobilizari corporale in curs	(4.407)	3.408	-	4.226	3.227
Iesiri, transfer din imobilizari corporale in curs, writte-offs	-	(3.634)	-	(4.614)	(8.248)
Drept de utilizare – contracte noi	5.269	829	-	-	6.098
Drept de utilizare (terminarea anticipata a contractelor)	(1.163)	(645)	(30)	-	(1.838)
Sold la 31 decembrie	<u>115.311</u>	<u>63.516</u>	<u>4.982</u>	<u>77</u>	<u>183.886</u>
Amortizarea cumulata					
Sold la 1 ianuarie	42.935	53.309	1.211	-	97.455
Cheltuieli cu amortizarea	7.090	2.535	987	-	10.612
Cheltuieli cu deprecierea	-	(284)	-	-	(284)
Iesiri	(1.414)	(4.261)	-	-	(5.675)
Sold la 31 decembrie	<u>48.611</u>	<u>51.299</u>	<u>2.198</u>	<u>-</u>	<u>102.108</u>
Valoarea neta contabila					
Sold la 1 ianuarie	<u>72.677</u>	<u>10.249</u>	<u>3.801</u>	<u>465</u>	<u>87.192</u>
Sold la 31 decembrie	<u>66.700</u>	<u>12.217</u>	<u>2.784</u>	<u>77</u>	<u>81.779</u>

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

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2024
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

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

24. DEPOZITE DE LA BANCII

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	30 Septembrie 2024	31 decembrie 2023	30 Septembrie 2024	31 decembrie 2023
Depozite la vedere	69.665	34.991	69.665	34.991
Depozite la termen	82.208	135.862	82.208	135.862
Depozite colaterale	-	497	-	497
Sume in tranzit	14.399	11.449	14.399	11.449
Total	<u>166.272</u>	<u>182.799</u>	<u>166.272</u>	<u>182.799</u>

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

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2024
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

25. DEPOZITE DE LA CLIENTI

Mii LEI	Grup		Banca	
	30 Septembrie 2024	31 decembrie 2023	30 Septembrie 2024	31 decembrie 2023
Cienti persoane fizice				
Plati la cerere	311.542	287.904	311.542	287.904
Depozite la termen	1.767.202	1.780.751	1.767.202	1.780.751
Depozite colaterale	2.319	2.164	2.319	2.164
Cienti persoane juridice				
Conturi curente	310.690	285.777	314.300	287.513
Depozite la vedere	41.931	30.198	44.931	30.198
Depozite la termen	768.930	688.246	778.530	700.989
Depozite colaterale	54.033	32.674	73.165	32.674
Sume in tranzit	17.150	1.961	16.997	1.961
Total	3.273.797	3.109.675	3.308.986	3.124.154

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

Mii LEI	Banca			
	30 Septembrie 2024		31 decembrie 2023	
	Suma	Procent in total depozite(%)	Suma	Procent in total depozite(%)
Cienti persoane fizice	2.081.063	62,89	2.070.819	66,28
Cienti persoane juridice	1.082.654	32,72	962.664	30,81
Sectorul financiar si cel imobiliar	462.115	13,97	344.363	11,02
Industrie	106.580	3,22	101.473	3,25
Altele	94.673	2,86	124.626	3,99
Constructii	84.824	2,56	77.630	2,48
Informatica, cercetare, dezvoltare	4.739	0,14	5.073	0,16
Comert	97.634	2,95	106.675	3,41
Transport	61.411	1,86	33.043	1,06
Servicii profesionale	30.907	0,93	29.865	0,96
Servicii	51.976	1,57	44.353	1,42
Agricultura	65.606	1,98	71.345	2,28
Hoteluri si restaurante	22.189	0,67	24.218	0,78
Administratie publica si aparare	145.269	4,39	90.671	2,90
Total	3.308.986	100,00	3.124.154	100,00

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

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2024
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

26. IMPRUMUTURI DE LA BANCII SI ALTE INSTITUTII FINANCIARE

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	30 Septembrie 2024	31 decembrie 2023	30 Septembrie 2024	31 decembrie 2023
Denumire finantator				
EFSE - European Fund for Southeast Europe (i)	9.767	15.608	-	-
First Bank S.A.(ii)	13.201	23.751	-	-
Raiffeisen Bank S.A. (iii)	11.998	7.307	-	-
Symbiotics Sicav (Lux.) (iv)	28.589	30.823	-	-
Casa de Economii si Consemnatiuni (v)	29.688	29.576	-	-
Garanti BBVA România S.A. (vi)	-	4.796	-	-
Council of Europe Development Bank (vii)	25.104	-	-	-
Redi Economic Development S.A.(viii)	4.976	4.967	-	-
Cardano Impact Financial Inclusion Fund (ix)	14.983	14.742	-	-
International Finance Corporation (IFC) (x)	87.964	98.918	87.964	98.918
Total	<u>226.270</u>	<u>230.488</u>	<u>87.964</u>	<u>98.918</u>

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

Grupul are in derulare 2 contracte de finantare cu EFSE - European Fund for Southeast Europe incheiate in decembrie 2021 si respectiv decembrie 2022 in valoare de 19.600 mii lei si respectiv 9.750 mii lei cu maturitatea finala 15 decembrie 2024 si respectiv 15 decembrie 2025.
Valoarea ramasa de plata la 30 Septembrie 2024 este de 9.770 mii lei.

(ii) *First Bank S.A.*

Grupul are in derulare 2 facilitati de imprumut de la First Bank incheiate in luna februarie 2022 in valoare de 22.800 mii lei cu scadenta februarie 2024 si in luna martie 2023 in valoare de 6.400 mii lei si cu scadenta Septembrie 2027. In luna martie 2024 a fost prelungit termenul scadent pentru facilitatea de 22.800 mii lei pana la data de 10.02.2025.
Valoarea ramasa de plata la 30 Septembrie 2024 este de 13.237 mii lei.

(iii) *Raiffeisen Bank S.A.*

Grupul are in derulare incepand cu luna mai 2018 o facilitate de imprumut de la Raiffeisen Bank S.A. Incepand cu luna iulie 2023 Grupul a obtinut majorarea facilitatii de credit pana la valoarea de 20.000 mii lei cu scadenta la data de 31.07.2026.
Valoarea ramasa de plata la 30 Septembrie 2024 este de 11.998 mii lei.

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

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2024
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

(iv) Symbiotics Sicav (Lux.)

Grupul are in derulare 9 facilitati de imprumut incheiate cu Symbiotics in valoare totala 35.950 mii lei cu scadentele finale Iunie 2025, Mai 2025, Martie 2026, si respectiv August 2027.
Valoarea ramasa de plata la 30 Septembrie 2024 este de 28.475 mii lei.

(v) CEC Bank S.A.

Grupul are in derulare o facilitate de imprumut de la CEC Bank S.A. cu un plafon maxim de 29.700 mii lei si scadenta la data de 23 octombrie 2025.
Valoarea ramasa de plata la 30 Septembrie 2024 este de 29.688 mii lei.

(vi) Garanti BBVA România S.A.

Grupul a avut o facilitate de imprumut de la Garanti BBVA Romania S.A. in valoare de 14.800 mii lei si cu scadenta la data de 1 iulie 2024 pe care a rambursat-o intergal
Valoarea ramasa de plata la 30 Septembrie 2024 este de 0 mii lei.

(vii) Council of Europe Development Bank

In ianuarie 2024 Grupul a obtinut un imprumut de la Council of Europe Development Bank in valoare de 5.000 mii EUR cu o perioada de gratie de 2 ani si cu scadenta in luna ianuarie 2031.
Valoarea ramasa de plata la 30 Septembrie 2024 este de 25.104 mii lei.

(viii) Redi Economic Development S.A.

In februarie 2023, Grupul a obtinut o noua facilitate de imprumut de la Redi Economic Development SA in valoare de 1 000 mii euro si cu scadenta finala la 28 februarie 2028.
Valoarea ramasa de plata la 30 Septembrie 2024 este de 4.976 mii lei.

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

In decembrie 2023, Grupul a obtinut o noua facilitate de imprumut de la Cardano Impact Financial Inclusion Fund (I) in valoare de 3.000 mii euro si cu scadenta finala la 21 decembrie 2026.
Valoarea ramasa de plata la 30 Septembrie 2024 este de 14.983 mii lei.

(x) International Finance Corporation

In luna decembrie 2022, Banca a obtinut de la International Finance Corporation (IFC), un imprumut in valoare de 20 milioane EUR pentru o perioada de 5 ani cu rambursare in 8 transe egale, semi -anuale.
Valoarea ramasa de plata la 30 Septembrie 2024 este de 87.964 mii lei.

Notele de la 1 la 40 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.
(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2024
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

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

La 30 Septembrie 2024 Grupul indeplineste toate acordurile financiare cuprinse in contractele de finantare.

27. ALTE DATORII FINANCIARE

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	30 Septembrie 2024	31 decembrie 2023	30 Septembrie 2024	31 decembrie 2023
Datorii financiare catre detinatorii de unitati de fond	7.785	6.285	-	-
Instrumente financiare derivate	305.00	1.373	305	1.373
Alte datorii financiare	56.327	53.468	51.459	50.931
Datorii din contracte de leasing	28.684	29.335	26.613	28.698
Total	<u>93.101</u>	<u>90.461</u>	<u>78.377</u>	<u>81.002</u>

28. PROVIZIOANE

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	30 Septembrie 2024	31 decembrie 2023	30 Septembrie 2024	31 decembrie 2023
Provizioane pentru angajamente de creditare si garantii financiare	2.812	1.677	2.776	1.677
Provizion privind costurile salariale	3.716	5.577	2.554	4.195
Provizioane pentru litigii	3.117	2.829	3.110	2.822
Alte provizioane	1.452	134	1.450	-
Total	<u>11.097</u>	<u>10.217</u>	<u>9.890</u>	<u>8.694</u>

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

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

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

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2024
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

29. ALTE DATORII

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	30 Septembrie 2024	31 decembrie 2023	30 Septembrie 2024	31 decembrie 2023
Alte datorii	4.525	266	3.689	228
Datorii la bugetul statului	6.345	4.361	5.738	3.748
Alte venituri de primit	1.000	394	1.000	394
Total	<u>11.870</u>	<u>5.021</u>	<u>10.427</u>	<u>4.370</u>

30. DATORII SUBORDONATE

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	30 Septembrie 2024	31 decembrie 2023	30 Septembrie 2024	31 decembrie 2023
Sold la 1 ianuarie	94.488	54.558	69.385	44.311
Imprumuturi subordonate noi	-	39.873	-	24.873
Rambursari si diferente de curs	742	57	615	201
Sold la sfarsitul perioadei	<u>95.230</u>	<u>94.488</u>	<u>70.000</u>	<u>69.385</u>

Grupul are in sold la 30 Septembrie 2024 si 31 decembrie 2023 urmatoarele imprumuturi subordonate:

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

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

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2024
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

31. TITLURI DE DATORIE EMISE

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	30 Septembrie 2024	31 decembrie 2023	30 Septembrie 2024	31 decembrie 2023
Obligatiuni subordonate	64.415	65.193	64.415	65.193
Total	<u>64.415</u>	<u>65.193</u>	<u>64.415</u>	<u>65.193</u>

Grupul are insold la 30 Septembrie 2024 si 31 decembrie 2023 doua emisiuni de obligatiuni subordonate astfel:

- 5.000 mii EUR - emisiune de obligatiuni subordonate plasate printr-un plasament privat pe piata de capital, cu data emisiunii 20 septembrie 2019 cu o maturitate de 8 ani si rata dobanzii fixa de 6,50%/an.
 - 8.187 mii EUR - emisiune de obligatiuni subordonate plasate printr-un plasament privat pe piata de capital, cu data emisiunii 05 octombrie 2020 cu o maturitate de 8 ani si rata dobanzii fixa de 6,50%/an.
- Obligatiunile subordonate emise sunt incluse in Capitalul de nivel 2 al Grupului in urma aprobarilor primite de la Banca Nationala a Romaniei (25 octombrie 2020 pentru emisiunea din cursul anului 2020 si 10 octombrie 2019 pentru emisiunea din cursul anului 2019).

32. CAPITAL SOCIAL SI PRIME DE CAPITALURI PROPRII

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	30 Septembrie 2024	31 decembrie 2023	30 Septembrie 2024	31 decembrie 2023
Capital social conform Registrului Comertului	327.881	327.881	327.881	327.881
Alte ajustari ale capitalului social	2.250	2.250	2.250	2.250
Prime de emisiune	2.050	2.050	2.050	2.050
Capital social conform IFRS	<u>332.181</u>	<u>332.181</u>	<u>332.181</u>	<u>332.181</u>

Actionarii principali sunt prezentati mai jos:

	30 Septembrie 2024		31 decembrie 2023	
	Numar de actiuni Patria Bank	Procent detinere(%)	Numar de actiuni Patria Bank	Procent detinere(%)
Denumire actionar				
EEAF Financial Services B.V.	2.755.927.215	84.05	2.755.927.215	84.05
Persoane fizice	460.117.244	14.03	459.124.533	14.00
Persoane juridice	62.769.917	1.92	63.762.628	1.95
Total	<u>3.278.814.376</u>	<u>100.00</u>	<u>3.278.814.376</u>	<u>100.00</u>

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

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2024
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

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

33. CASTIG PER ACTIUNE

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

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

Grup		
30 Septembrie 2024	Nr. actiuni in circulatie	Nr. zile
Numar de actiuni 01.01.2024-30.09.2024	3.278.814.376	274
Numarul mediu de actiuni	3.278.814.376	274
Rezultatul perioadei la 30.09.2024	<u>29.884.559</u>	
Rezultatul pe actiuni (LEI/actiuni)	0.0091	
30 Septembrie 2023	Nr. actiuni in circulatie	Nr. zile
Numar de actiuni 01.01.2023-30.09.2023	3.278.814.376	273
Numarul mediu de actiuni	3.278.814.376	273
Rezultatul perioadei la 30.09.2023	<u>16.167.576</u>	
Rezultatul pe actiuni (LEI/actiuni)	0.0049	
Banca		
30 Septembrie 2024	Nr. actiuni in circulatie	Nr. zile
Numar de actiuni 01.01.2024-30.09.2024	3.278.814.376	274
Numarul mediu de actiuni	3.278.814.376	274
Rezultatul perioadei la 30.09.2024	<u>27.353.720</u>	
Rezultatul pe actiuni (LEI/actiuni)	0.0083	
30 Septembrie 2023	Nr. actiuni in circulatie	Nr. zile
Numar de actiuni 01.01.2023-30.09.2023	3.278.814.376	273
Numarul mediu de actiuni	3.278.814.376	273
Rezultatul perioadei la 30.09.2023	<u>15.044.973</u>	
Rezultatul pe actiuni (LEI/actiuni)	0.0046	

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

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2024
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

34. RAPORTAREA PE SEGMENTE

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

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

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

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

35. REZERVE

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	30 Septembrie 2024	31 decembrie 2023	30 Septembrie 2024	31 decembrie 2023
Rezerve din reevaluarea activelor financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global	(2.103)	(7.672)	(2.104)	(7.672)
Rezerve din reevaluarea imobilizarilor corporale	23.221	27.852	21.513	26.144
Rezerve legale	17.160	17.160	16.188	16.188
Alte rezerve	14.678	14.678	14.678	14.678
Total	<u>52.956</u>	<u>52.018</u>	<u>50.275</u>	<u>49.338</u>

Rezerva legala

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

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

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

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2024
(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 ipoteci asupra transporturilor de marfuri la care se refera sau cu depuneri de numerar, ceea ce face sa aiba un risc de credit mai mic decat creditarea directa.

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

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

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

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

Pentru 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>	Grup		Banca	
	30 Septembrie 2024	31 decembrie 2023	30 Septembrie 2024	31 decembrie 2023
Scrisori de garantie acordate clientelei	278.125	61.593	278.125	61.593
Angajamente de acordare credite	419.419	339.027	418.426	338.570
Total	<u>697.544</u>	<u>400.620</u>	<u>696.551</u>	<u>400.163</u>

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

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2024**(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 30 Septembrie 2024 provizionul pentru litigii, in care Grupul are calitatea de parat, este in valoare de 1.713 mii LEI (31 decembrie 2023: 1.685 mii LEI).

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

Provizioanele pentru litigii sunt constituite pentru litigii ce decurg din activitatea curenta a Bancii (in principal litigii ce au ca obiect actiunile debitorilor persoane fizice, prin care se solicita anularea de clauze considerate abuzive, din contractele de credit)

Carpatia Invest SA (in dizolvare)

Pe rolul Tribunalului Bucuresti, a fost inregistrat dosarul penal nr. 19883/3/2017*a1, in care Carpatia Invest S.A. are calitatea de inculpat, alaturi de fosti angajati ai Societatii, acuzati de comiterea de infractiuni la legea privind piata de capital (Legea nr. 297/2004), fiind dispuse masuri asiguratorii (sechestrul asigurator) asupra bunurilor inculpatilor, inclusiv asupra bunurilor din patrimoniul societatii Carpatia Invest. Tribunalului Bucuresti, a pronuntata pe fond urmatoarea solutie (Hotarârea nr. 79/2022 din 28.01.2022): condamnarea inculpatilor, precum si mentinerea masurilor asiguratorii instituite prin ordonantele din cursul urmaririi penale (sechestrul asigurator), ce vizeaza bunurile inculpatilor, inclusiv ale societatii Carpatia Invest. Impotriva solutiei, s-au formulat apeluri de mai multe parti. Instanta de apel (Curtea de Apel Bucuresti) s-a pronuntat la data de 06.04.2023, in sensul incetarii actiunii penale impotriva inculpatilor (Carpatia Invest si fosti angajati ai acesteia) ca urmare a implinirii termenului de prescriptie a raspunderii penale.

Procedura de insolventa ce face obiectul dosarului 2127/85/2016 la Tribunalul Sibiu este inca deschisa, in dosar fiind acordate mai multe termene, pentru solutionarea dosarului penal nr. 19883/3/2017*a1.

Urmatorul termen in dosarul nr. 2127/85/2016 ce are ca obiect procedura de insolventa este la la 21.11.2024 (termen acordat pentru continuarea procedurii insolventei).

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

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2024
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

37. TRANZACTII CU PARTI AFLATE IN RELATII SPECIALE

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

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

Grupul a facut tranzactii cu partile afiliate in cursul perioadei incheiate la 30 Septembrie 2024 cu EEAF Financial Services B.V. (parinte), membrii Consiliului de Administratie, membrii Comitetului Executiv si salariatii Bancii care detineau functii cheie.

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

Notele de la 1 la 40 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.
(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2024
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

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

<i>Mii LEI</i>	30 Septembrie 2024				30 Septembrie 2023			
	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	-	-	12	1,275	-	-	5	1,908
Cheltuieli cu dobanzile si asimilate	-	-	(565)	(32)	(4)	-	(704)	(29)
Venituri din comisioane si speze	-	-	1	121	-	-	-	38
Cheltuieli cu comisioane si speze	-	-	(3)	-	-	-	-	-
Cheltuieli nete cu ajustarile pentru deprecierea activelor financiare	-	-	(6)	(2.140)	-	-	-	(4.616)
Alte cheltuieli operationale si administrative	-	-	(14)	-	-	-	(13)	-
Dividende	-	428	-	-	-	2.426	-	-

Soldurile Grupului cu parti afiliate sunt urmatoarele:

<i>Mii LEI</i>	30 Septembrie 2024				31 decembrie 2023			
	Actionar majoritar direct	Alte entitati afiliate	Personal Cheie	Alte parti afiliate	Actionar majoritar direct	Alte entitati afiliate	Personal Cheie	Alte parti afiliate
Active financiare								
Active financiare masurate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	2.187	-	-	-	2.005	-	-
Credite si avansuri acordate clientelei	-	-	1.062	13.043	-	-	279	11.289
Alte active financiare	-	-	-	-	-	-	-	-
Datorii								
Depozite de la clienti	69	-	4.224	4.701	70	-	2.299	5.837
Datorii subordonate	-	-	10.390	-	62	-	10.135	-
Provizioane	-	-	1	11	-	-	1	11
Alte datorii financiare	-	-	-	13	-	-	-	-
Angajamente acordate clientelei	-	-	163	11.811	-	-	111	5.656

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

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2024
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

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

<i>Mii LEI</i>	30 Septembrie 2024					30 Septembrie 2023				
	Actionar majoritar direct	Alte entitati afiliate	Personal cheie	Filiale	Alte parti afiliate	Actionar majoritar direct	Alte entitati afiliate	Personal cheie	Filiale	Alte parti afiliate
Venituri din dobanzi si asimilate calculate utilizand rata efectiva a dobanzii	-	-	12	757	1.275	-	-	5	460	1.908
Cheltuieli cu dobanzile si asimilate	-	-	(565)	(120)	(32)	(4)	-	(704)	(508)	(29)
Venituri din comisioane si speze	-	-	1	26	121	-	-	-	16	38
Cheltuieli cu comisioane si speze	-	-	(3)	-	-	-	-	-	-	-
Castig / (pierdere) din active financiare masurate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	-	-	-	995	-	-	-	-	721	-
Cheltuieli nete cu ajustarile pentru deprecierea activelor financiare	-	-	(6)	(7)	(2.140)	-	-	-	-	(4.616)
Alte cheltuieli operationale si administrative	-	-	(14)	-	-	-	-	(13)	(14)	-
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea	-	-	-	(126)	-	-	-	-	-	-
Dividende	-	428	-	4.000	-	-	2.426	-	4.000	-

Soldurile Bancii cu parti afiliate sunt urmatoarele:

<i>Mii LEI</i>	30 Septembrie 2024					31 decembrie 2023				
	Actionar majoritar direct	Alte entitati afiliate	Personal Cheie	Filiale	Alte parti afiliate	Actionar majoritar direct	Alte entitati afiliate	Personal Cheie	Filiale	Alte parti afiliate
Active financiare										
Active financiare masurate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	2.187	-	-	-	-	2.005	-	-	-
Active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	-	-	-	18.022	-	-	-	-	16.963	-
Credite si avansuri acordate clientelei	-	-	1.062	13.040	13.043	-	-	279	5.956	11.289
Titluri de participare detinute in filiale	-	-	-	40.296	-	-	-	-	40.296	-
Alte active financiare	-	-	-	457	-	-	-	-	596	-
Datorii										
Depozite de la clienti	69	-	4.224	36.206	4.701	70	-	2.299	15.651	5.837
Datorii subordonate	-	-	10.390	-	-	62	-	10.135	-	-
Provizioane	-	-	1	3	11	-	-	1	-	11
	-	-	-	-	13	-	-	-	-	-
Alte datorii financiare										
Angajamente acordate clientelei	-	-	163	11.680	11.811	-	-	111	-	5.656

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

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2024
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

38. CONTRACTE DE LEASING

A. Grupul ca locatar (IFRS16)

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

Grupul inchiriaza, de asemenea, echipamente IT, bancomate si masini cu clauze contractuale de pana la cinci ani, pentru care Grupul recunoaste activele si datoriile de inchiriere ale dreptului de utilizare. Anterior, acest leasing a fost clasificat drept leasing operational in conformitate cu IAS 17.

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

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

Mii LEI	Grup 30 Septembrie 2024				Grup 31 decembrie 2023			
	Cladiri si terenuri	Echipamente	Mijloace de transport	Total	Cladiri si terenuri	Echipamente	Mijloace de transport	Total
<i>Drept de utilizare la 1 ianuarie</i>	45.766	8.731	4.338	58.835	43.493	8.636	5.367	57.496
Contracte noi in perioada	5.903	829	1.017	7.749	3.497	95	3.858	7.450
Contracte incheiate in perioada	(1.163)	(645)	(30)	(1.838)	(1.224)	-	(4.887)	(6.111)
Sold la sfarsitul perioadei	<u>50.506</u>	<u>8.915</u>	<u>5.325</u>	<u>64.746</u>	<u>45.766</u>	<u>8.731</u>	<u>4.338</u>	<u>58.835</u>
<i>Amortizare la 1 ianuarie</i>	28.017	2.934	293	31.243	21.926	1.419	4.187	27.531
Cheltuieli cu amortizarea in perioada	5.530	1.240	1.159	7.929	7.108	1.515	950	9.573
Cheltuieli cu amortizarea pentru contractele incheiate	(1.163)	(645)	-	(1.808)	(1.017)	-	(4.844)	(5.861)
Sold la sfarsitul perioadei	<u>32.384</u>	<u>3.529</u>	<u>1.452</u>	<u>37.365</u>	<u>28.017</u>	<u>2.934</u>	<u>293</u>	<u>31.243</u>
Sold la 1 ianuarie	<u>17.749</u>	<u>5.797</u>	<u>4.045</u>	<u>27.592</u>	<u>21.567</u>	<u>7.217</u>	<u>1.180</u>	<u>29.965</u>
Sold la sfarsitul perioadei	<u>18.122</u>	<u>5.386</u>	<u>3.873</u>	<u>27.381</u>	<u>17.749</u>	<u>5.797</u>	<u>4.045</u>	<u>27.591</u>

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

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2024
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

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

<i>Mii LEI</i>	Banca 30 Septembrie 2024				Banca 31 decembrie 2023			
	Terenuri si cladiri	Mobilier si echipamente	Mijloace de transport	Total	Terenuri si cladiri	Mobilier si echipamente	Mijloace de transport	Total
<i>Drept de utilizare la 1 ianuarie</i>	44.351	8.415	3.867	56.634	40.874	8.415	4.658	53.947
Contracte noi in perioada	5.269	829	-	6.098	3.477	-	3.858	7.336
Contracte incheiate in perioada	(1.163)	(645)	(30)	(1.838)	-	-	(4.649)	(4.649)
Sold la sfarsitul perioadei	<u>48.457</u>	<u>8.599</u>	<u>3.837</u>	<u>60.894</u>	<u>44.351</u>	<u>8.415</u>	<u>3.867</u>	<u>56.634</u>
<i>Amortizare la 1 ianuarie</i>	27.437	2.713	78	30.228	20.382	1.242	3.709	25.333
Cheltuieli cu amortizarea in perioada	5.354	1.204	966	7.524	7.055	1.471	950	9.476
Cheltuieli cu amortizarea pentru contractele incheiate	(1.163)	(645)	-	(1.808)	-	-	(4.581)	(4.581)
Sold la sfarsitul perioadei	<u>31.627</u>	<u>3.272</u>	<u>1.044</u>	<u>35.943</u>	<u>27.437</u>	<u>2.713</u>	<u>78</u>	<u>30.228</u>
Sold la 1 ianuarie	<u>16.913</u>	<u>5.702</u>	<u>3.789</u>	<u>26.406</u>	<u>20.492</u>	<u>7.173</u>	<u>949</u>	<u>28.615</u>
Sold la sfarsitul perioadei	<u>16.830</u>	<u>5.327</u>	<u>2.793</u>	<u>24.949</u>	<u>16.914</u>	<u>5.702</u>	<u>3.789</u>	<u>26.406</u>

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

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	30 Septembrie 2024	31 decembrie 2023	30 Septembrie 2024	31 decembrie 2023
Pana intr-un an	12.605	11.737	10.534	11.100
Intre 1 si 5 ani	16.079	17.598	16.079	17.598
Peste 5 ani	-	-	-	-
Total	<u>28.684</u>	<u>29.335</u>	<u>26.613</u>	<u>28.698</u>

B. Grupul ca locator

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

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

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

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2024
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

Angajamente de leasing operational

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

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	30 Septembrie 2024	31 decembrie 2023	30 Septembrie 2024	31 decembrie 2023
Pana intr-un an	-	-	188	187
Intre 1 si 5 ani	-	-	269	409
Peste 5 ani	-	-	-	-
Total	-	-	457	596

39. CORECTII DE EROARE

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

i. SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A POZITIEI FINANCIARE

<i>Mii LEI</i>	Impactul corectării erorilor		
	Raportat anterior	Ajustari	Retratat
30 Septembrie 2023			
Active			
Numerar si echivalente de numerar	359.051	(17.152)	341.899
Active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	203.807	(140.049)	63.758
Alte active	14.365	(34)	14.331
Altele	3.804.784	(1.809)	3.802.975
Total active	4.382.007	(159.044)	4.222.963
Datorii			
Alte datorii financiare	255.791	(160.116)	95.675
Altele	3.761.268	1.072	3.762.340
Total datorii	4.017.059	(159.044)	3.858.015
Capitaluri proprii			
Profit/(Pierdere) cumulat/(a)	63.744	-	63.744
Altele	301.204	-	301.204
Total capitaluri proprii	364.948	-	364.948
Total datorii si capitaluri proprii	4.382.007	(159.044)	4.222.963

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

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2024
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)
ii. SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A PROFITULUI SAU PIERDERII SI A ALTOR ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL
Mii LEI

Venituri din dobanzi si asimilate calculate utilizand rata efectiva a dobanzii

Cheltuieli cu dobanzile si asimilate

Venituri nete din dobanzi

Venituri din comisioane si speze

Cheltuieli cu comisioane si speze

Venituri nete din comisioane si speze

Castig / (pierdere) din active financiare masurate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere

Castig/(pierdere) net/(a) din investitii imobiliare

Alte venituri din exploatare

Alte venituri

Total venituri nete operationale

Cheltuieli cu personalul

Alte cheltuieli operationale si administrative

Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea

Rezultat operational excluzand costul riscului

Cheltuieli nete cu ajustarile pentru deprecierea activelor financiare

Profit operational
Profit inainte de impozitare

Cheltuiala cu impozitul pe profit aferent anului

Profit net aferent perioadei

Impactul corectării erorilor		
Raportat anterior	Ajustari	Retratat
236.368	(404)	235.964
(128.848)	(32)	(128.880)
107.520	(436)	107.084
30.360	-	30.360
(6.635)	1.620	(5.015)
23.725	1.620	25.345
10.516	(4.783)	5.733
446	-	446
33.081	(19.921)	13.160
3.764	-	3.764
179.052	(23.520)	155.532
(59.624)	-	(59.624)
(63.212)	23.520	(39.692)
(15.566)	-	(15.566)
40.650	-	40.650
(21.988)	-	(21.988)
40.650		40.650
40.650		40.650
(2.495)	-	(2.495)
16.167		16.167

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

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2024

(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

Profit net aferent perioadei

Alte elemente ale rezultatului global

Elemente care pot fi reclasificate ulterior in profit sau pierdere:

Castig net aferent instrumentelor de datorie evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global, reciclate in contul de profit sau pierdere

Castig/(pierdere) din evaluarea la valoarea justa a instrumentelor de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global

Variatia pierderii asteptate aferente instrumentelor de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global

Impozitul pe profit inregistrat direct in alte elemente ale rezultatului global

Elemente care nu vor fi clasificate ulterior in profit sau pierdere:

Modificari in rezerva de reevaluare a imobilizarilor corporale

Impozitul pe profit inregistrat direct in rezultatul global, aferent modificarilor rezervei de reevaluare

Alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit pe profit

Rezultat global

Profit atribuibil catre:

-Detinatorii de actiuni ai societatii mama

-Interese minoritare

Profit in perioada

Rezultat global atribuibil catre:

-Detinatorii de actiuni ai societatii mama

-Interese minoritare

Rezultat global

Castig per actiune (de baza si diluat)

Impactul corectării erorilor		
Raportat anterior	Ajustari	Retratat
16.167	-	16.167
(4.712)	-	(4.712)
25.160	-	25.160
358	-	358
(3.329)	-	(3.329)
4	-	4
957	-	957
18.285	-	18.285
<u>34.452</u>	-	<u>34.452</u>
16.167	-	16.167
-	-	-
<u>16.167</u>	-	<u>16.167</u>
34.452	-	34.452
-	-	-
<u>34.452</u>	-	<u>34.452</u>
0.0049	-	0.0049

40. EVENIMENTE ULTERIOARE

Nu este cazul

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

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar