

PATRIA BANK SA - Rezultate financiare preliminare pentru anul 2023

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

Data raportului: **31.12.2023**

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

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

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

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

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

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

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	4
5. Mediul macroeconomic si bancar	6
6. Activitatea comerciala.....	8
7. Rezultate financiare si indicatori economico-financiari	13
8. Concluzii.....	17
9. Modificarea perimetrului de consolidare	17
10. Anexe	18

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.

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

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

Grupul Patria Bank

La data de 31.12.2023 *Grupul Patria Bank* include:

- **Patria Bank SA**, institutie de credit autorizata pentru desfasurarea de activitati bancare pe teritoriul Romaniei
- **Patria Credit IFN SA**, institutie financiara nebankara autorizata de Banca Nationala a Romaniei pentru a desfasura activitati de creditare pe teritoriul Romaniei, inscrisa in Registrul General al institutiilor financiare nebankare tinut de BNR, companie specializata in creditarea rurala si microfinantare. Patria Bank detine 99,99% din capitalul social al Patria Credit IFN
- **SAI Patria Asset Management SA** si cele sase fonduri de investitii administrate de aceasta – Patria Obligatiuni, Patria 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%.

Structura capitalului social

La data de 31.12.2023 capitalul social al Patria Bank SA era in valoare de 327.881.437,60 lei, fiind format din 3.278.814.376 actiuni nominative ordinare, dematerializate, fiecare avand o valoare nominala de 0,10 lei/actiune.

La 31.12.2023 Banca era detinuta in proportie de 84,0526% de catre EEF FINANCIAL SERVICES BV (“EEF”), o societate cu raspundere limitata inregistrata in conformitate cu legislatia olandeza cu sediul in Basisweg 10, 1043AP, Amsterdam, Olanda. EEF FINANCIAL SERVICES BV este detinut in proportie de 100% de catre fondul de investitii EMERGING EUROPE ACCESSION FUND COOPERATIEF UA, cooperativa cu excluderea raspunderii infiintata in conformitate cu cadrul juridic din Olanda, cu sediul in Basisweg 10, 1043AP, Amsterdam, Olanda. Fondul de investitii

este al treilea fond de *private equity* al carui consultant investitional este Axxess Capital Partners si reuneste ca investitori semnificativi importante institutii financiare precum:

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

Structura sintetica consolidata a actionarilor care detin cel putin 10% din capitalul social al Bancii la data de 31.12.2023 este urmatoarea:

Actionar	Numar actiuni	% Detinere
EAAF FINANCIAL SERVICES BV, Amsterdam	2,755,927,215	84,0526
Actionari persoane fizice	459,124,533	14,0028
Alti actionari - persoane juridice	63,762,628	1,9447
Total	3,278,814,376	100,0000

3. Cifre Cheie

		12 luni pana la 31.dec.23	12 luni pana la 31.dec.22	Variatie
Rezultate financiare	Banca			
	Venit net bancar (mii Lei)	197,387	194,295	1.6%
	Cheltuieli operationale (mii Lei)	(142,425)	(138,665)	2.7%
	Costul net al riscului (mii Lei)	(24,818)	(32,490)	-23.6%
	Rezultat net (mii Lei)	23,154	20,247	14.4%
	Raport Cost/Venit	72.2%	71.4%	0.8 p.p.
	ROE	6.2%	5.9%	0.3 p.p.

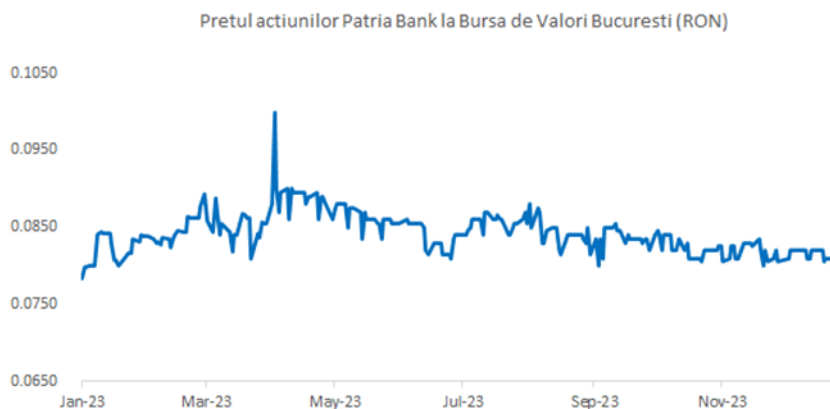
		31.dec.23	31.dec.22	Variatie
Credite si depozite	Total credite performante (mii Lei)	2,044,975	2,185,407	-6.4%
	Total depozite (mii Lei)	3,124,154	3,447,728	-9.4%
	Raport credite (valoare bruta) / depozite	69.7%	68.3%	1.4 p.p.

		31.dec.23	31.dec.22	Variatie
Adecvarea capitalului	Fonduri proprii (mii Lei)	443,335	405,644	9.3%
	Active ponderate la risc (mii Lei)	2,031,438	2,086,977	-2.7%
	Rata fondurilor proprii totale	21.82%	20.08%	1.74 p.p.
Retea	Numar agentii	45	45	-

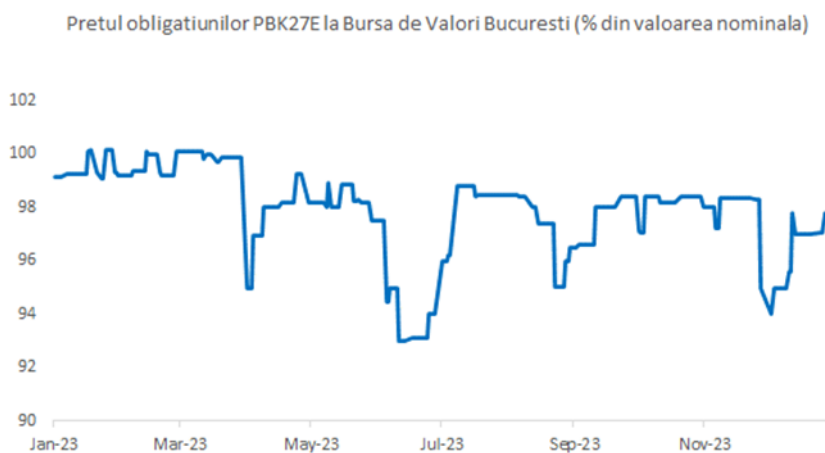
4. Actiuni si Obligatiuni

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

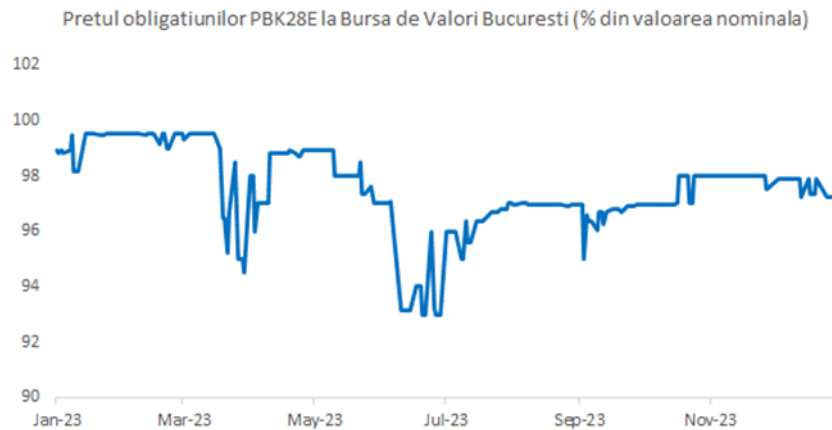
Actiunile comune ale Bancii sunt tranzactionate pe piata reglementata administrata de Bursa de Valori Bucuresti, la categoria Premium, cu simbolul PBK. Codul ISIN al emisiunii este ROBACRACNOR6. Pretul de inchidere al actiunilor PBK la sfarsitul anului 2023 a fost de 0,0820 lei/actiune, in timp de pretul de inchidere la sfarsitul anului 2022 a fost de 0,0784 lei/actiune. Evolutia pretului actiunilor Patria Bank a fost relativ stabila in anul 2023.



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 ROZNOPQQARR5. Pretul de inchidere al obligatiunilor PBK27E la sfarsitul anului 2023 a fost de 97,80 fata de 99,14 la sfarsitul anului 2022 (preturi exprimate ca procent din valoarea nominala de 500 Euro/obligatiune).

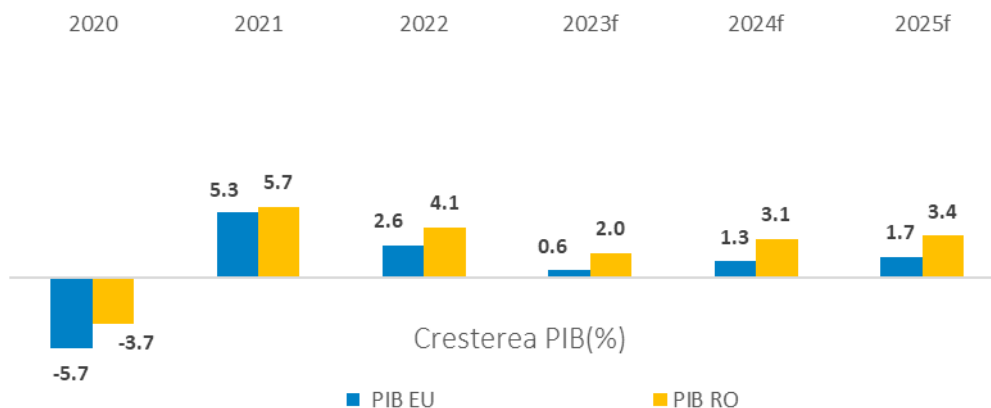


Emisiunea de obligatiuni subordonate Patria Bank emise in Euro la data de 05.10.2020 cu o valoare totala de 8,2 milioane Euro, o rata a dobanzii fixa de 6,50%/an si scadenta la 05.10.2028 se tranzactioneaza pe piata reglementata administrata de Bursa de Valori Bucuresti cu simbolul PBK28E. Codul ISIN al emisiunii este ROWRHZRZD4L3. Pretul de inchidere al obligatiunilor PBK28E la sfarsitul anului 2023 a fost de 97,23 fata de 98,80 la sfarsitul anului 2022 (preturi exprimate ca procent din valoarea nominala de 500 Euro/obligatiune).



5. Mediul macroeconomic si bancar

Nivelul PIB in T4 2023 a fost cu 0,4% mai mic, in termeni reali, fata de nivelul inregistrat in T3 2023. Comparativ cu T4 2022, nivelul PIB in T4 2023 a inregistrat o crestere cu 2,9% pe serie bruta si cu 1% pe seria ajustata sezonier. **In anul 2023, comparativ cu anul 2022, nivelul PIB s-a majorat cu 2%.** In 2023, ritmul de crestere s-a redus la jumatate fata de 2022, cand economia locala a avut un avans de 4,1%, dupa ce se majorase cu 5,7% in 2021.

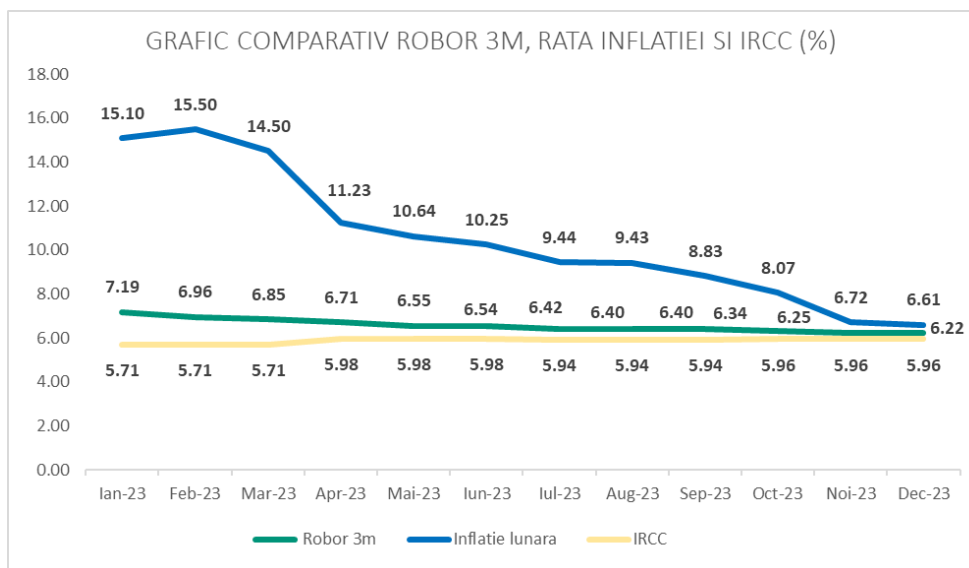


Deficitul public a atins un nivel ridicat, de 89,9 miliarde de lei in anul 2023, echivalent cu 5,7% din PIB, similar cu cel din 2022. Veniturile publice interne au crescut cu 10,2%, dar ponderea lor in PIB a scazut (de la 29,2% la 28,7%). Cheltuielile publice finantate din surse interne au crescut cu 10,2%, dar ponderea lor in PIB a scazut, de asemenea (de la 34,8% la 33,7%). Deficitul bugetar public din luna decembrie 2023 s-a situat la 16,4 miliarde de lei, sub media lunara a anului (7,8 miliarde lei). Aceasta evolutie reflecta decizia guvernului de a plafona cheltuielile publice la finalul anului. Cheltuielile de capital au fost semnificativ reduse (cu 46,5%) comparativ cu decembrie 2022.

Investitiile publice au cunoscut o crestere semnificativa in 2023 (38,8%), atingand 6,4% din PIB. De asemenea, s-a inregistrat o crestere importanta a cheltuielilor de investitii publice finantate din fonduri UE nerambursabile (+93,4%). Guvernul intentioneaza sa reduca deficitul public la 5% din PIB in 2024.

Anul 2023 s-a incheiat cu o rata anuala a inflatiei de 6,6%, o cifra mai mica decat prognozele initiale si asteptarile economistilor. Conform BNR, inflatia va urma o traiectorie ascendenta in prima parte a anului 2024, atingand un

varf de 7,7% la finalul primului trimestru. Ulterior, se anticipeaza o usoara scadere, rata inflatiei urmand a se stabili la 6,8% la sfarsitul trimestrului II. Aceasta crestere va fi determinata de majorarea taxelor indirecte si eliminarea plafonarii adaosului comercial la anumite alimente. Totusi, prognozele BNR plaseaza rata inflatiei la 4,8% la sfarsitul anului 2024.



Ministerul Finantelor (MF) estimeaza ca necesarul brut de finantare al sectorului guvernamental va totaliza 181 miliarde lei in 2024. Acest nivel este usor inferior celui aferent anului 2023, care era estimat la aproximativ 185 miliarde de lei.

Necesarul brut de finantare de 181 miliarde lei din 2024 este determinat de nivelul previzionat al deficitului bugetar (5% din PIB, reprezentand aproximativ 86,6 miliarde lei) si de volumul datoriei guvernamentale de refinantat (aproximativ 94,4 miliarde lei). MF isi propune sa acopere 65,5% din necesarul brut de finantare al sectorului guvernamental in 2024, echivalentul a 118,5 miliarde lei, prin imprumuturi contractate pe piata interna (programele Tezaur si Fidelis). Pentru a acoperi necesarul de finantare al tarii, statul roman a planificat si o serie de imprumuturi de pe pietele externe, acestea fiind structurate astfel: emisiuni de Eurobonduri (9 miliarde EUR), imprumuturi de la Comisia Europeana in cadrul PNRR (2 miliarde EUR) si imprumuturi de la institutii financiare internationale (1,5 miliarde EUR). Se estimeaza ca vor fi obtinute aproximativ 12,5 miliarde EUR, suma care reprezinta 34,5% din totalul necesar.

Pe parcursul primului trimestru al anului, Ministerul Finantelor isi propune sa obtina finantari de 18-20 miliarde lei. Aceasta suma va fi stransa prin emisiunea de titluri de stat pe piata interbancara interna.

Sistemul Bancar

Indicatorii de solvabilitate s-au mentinut semnificativ peste cerintele prudentiale aplicabile, **atingand un nivel de 22,3%, superior mediei europene de 19,9%** (inregistrata in septembrie 2023). Aceasta performanta demonstreaza soliditatea sectorului bancar romanesc si capacitatea sa de a absorbi socuri externe.

Romania a inregistrat una dintre cele mai abrupte scaderi ale ratei creditelor neperformante dintre tarile europene. In decursul a 9 ani consecutivi, aceasta rata a cunoscut o diminuare constanta. De la 3,35% la sfarsitul anului 2021, **rata creditelor neperformante a scazut la 2,3% la finalul anului 2023.** Aceasta evolutie favorabila reflecta o mai buna gestionare a riscurilor de credit de catre banci si o imbunatatire a disciplinei financiare in randul debitorilor.

6. Activitatea comerciala

Activitatea comerciala aferenta clientilor persoane fizice

Patria Bank s-a concentrat in 2023 cu precadere pe finantarea nevoilor de consum ale clientilor persoane fizice, promovand mai ales creditele de consum fara garantie reala imobiliara (credite negarantate), iar in cadrul acestora, in special pe cele cu dobanda fixa. Banca a sustinut activitatea comerciala de retail prin lansarea de campanii si promovarea creditelor de consum fara ipoteca imobiliara, cu dobanda fixa, dar si prin optimizarea fluxurilor de lucru interne pentru a oferi clientilor raspunsuri mai rapide.

Credite in sold (mii lei echivalent)	2021	2022	2023
Garantate	339.028	405.817	365.305
Negarantate	147.307	145.668	152.635
Total	486.335	551.484	517.940

Vanzari credite noi (mii lei echivalent)	2021	2022	2023
Garantate	98.467	120.900	38.973
Negarantate	95.508	79.033	95.958
Total	193.976	199.934	134.931

In contextul general de incertitudine care a guvernat anul 2023, atat din punct de vedere macroeconomic, cat si geopolitic, cererea pentru creditele imobiliare noi a fost afectata de amanarea deciziilor clientilor pentru achizitia de locuinte prin credit. Aceasta situatie a dus la schimbarea competitiei bancare din zona de achizitie catre zona de refinantare, respectiv la aparitia unor oferte de refinantare foarte agresive din partea majoritatii bancilor concurente, fapt care a determinat pierderea competitivitatii ofertei de creditare garantate a Patria Bank, si astfel, refinantarea unor expuneri, dar si scaderea vanzarilor de credite noi garantate in anul 2023 comparativ cu anul anterior.

In acest context specific Banca a inregistrat un nivel mai ridicat al rambursarilor anticipate de credite ipotecare in 2023 in comparatie cu anii anteriori care, coroborat cu volumul scazut de vanzari noi intr-un context guvernat de o piata a refinantarilor, a generat o scadere a creditelor in sold comparativ cu 2022.

In 2023 Banca a exploatat mai bine oportunitatile din zona nevoilor de credite de consum fara ipoteca imobiliara si cu dobanda fixa, prin desfasurarea unor campanii de creditare in conditii foarte atractive care au generat o crestere a creditelor negarantate in sold la sfarsitul anului 2023, de 21% comparativ cu sfarsitul anului 2022.

Banca a continuat promovarea intensa a noului **canal de distributie Patria de Oriunde** prin mentinerea unor dobanzi competitive pentru **depozitele achizitionate**, atat in moneda RON cat si in EUR. Aproximativ 23% din depozitele nou constituite de clientii noi sunt realizate prin acest canal.

Strategia de crestere a surselor atrase a continuat si in 2023. Numai in Trimestrul IV 2023 volumul sumelor noi atrase in depozite la termen de la clientii noi a fost de 57,25 milioane echivalent Lei, in linie cu interesul Bancii in atragere surse noi, in special in moneda EUR.

Initiativele de marketing pentru cresterea vizibilitatii ofertelor Bancii s-au derulat pe tot parcursul anului, atat in locatiile Bancii, cat si online sau prin intermediul campaniilor radio.

Evolutia conturilor curente si depozitelor la termen prezinta o crestere anuala de 2,2%:

Surse in sold (mii Lei echiv.)	2021	2022	2023
Depozite la termen	1.656.029	1.722.063	1.782.915
Conturi Curente	336.656	304.817	287.904
Total	1.992.685	2.026.879	2.070.819

Digital Onboarding "Patria de Oriunde"	T4 2021 – T4 2023	
Depozite la termen noi	Nr. clienti	Volum total (mii Lei)
	1.125	172.742

Activitatea comerciala aferenta clientilor persoane juridice

Credite in sold

Ca urmare a contextului economic, nivelul creditelor performante in sold acordate companiilor a inregistrat o scadere de aproximativ 6,6% fata de decembrie 2022. Cu toate acestea, linia de business Agro a inregistrat evolutie pozitiva fata de decembrie 2022, segmentul agricol, continuand sa fie unul din segmentele prioritare pentru activitatea de creditare.

Credite in sold in stadiul 1&2 (mii lei echiv.)	2021	2022	2023
Agro	174.319	174.560	195.708
Micro	426.455	430.587	401.249
IMM&Corporate	892.269	1.041.367	940.620
Total	1.493.044	1.646.514	1.537.577

Vanzari de credite noi

In 2023 vanzarile de credite noi in segmentul de persoane juridice au inregistrat o scadere cu aproximativ 13% in comparatie cu 2022, cu mentiunea ca pentru linia de business Agro s-a inregistrat o crestere a volumului de vanzari noi cu aproximativ 23%.

Comparativ cu rezultatele anului 2022, in 2023 segmentul **Agro** a inregistrat o crestere a portofoliului de credite de 10% (total portofoliu), respectiv 12% (credite stadiul 1 si 2). Volumul creditelor inregistrate in stadiul 3 a fost diminuat cu 60% (14,5 milioane lei in 2023 fata de 24,5 milioane lei in 2022). Desi volumul creditelor acordate in 2023 pentru subventia APIA a inregistrat o scadere de aproximativ 38% comparativ cu anul 2022 (18 milioane lei in 2023 fata de 29 milioane lei in 2022), volumul total de credite noi acordate in 2023 fata de 2022 a inregistrat o crestere de 22%, in special datorita cresterii cu 75% a volumului de credite de investitii (84 milioane lei in 2023 fata

de 48 milioane lei in 2022). De asemenea, in 2023 valoarea medie acordata pentru creditele de investitii a crescut cu 60% (1.008 mii lei in 2023 fata de 632 mii lei in 2022).

Linia de activitate **Microintreprinderi** si-a continuat misiunea de a oferi produse si servicii financiare afacerilor foarte mici si mici (agro si non-agro), motorul economiei romanesti. Anul 2023 s-a incheiat cu un avans de 5% in zona de venituri, generat atat de activitatea de creditare, cat si de cea operationala. De asemenea, Banca a continuat parteneriatul derulat impreuna cu Fondul European de Investitii (FEI) in cadrul programului InvestEU (continuatorul programului EASI) si a asigurat, cu suportul partenerilor, finantarea afacerilor de mici dimensiuni, cu acces limitat la finantare. Volumele noi acordate pe noul program au depasit 120 mil. lei.

In 2023 strategia bancii pentru **segmentul IMM & Corporate** a fost orientata catre o diversificare mai buna a riscului prin prisma nivelului tichetului mediu si a sectoarelor abordate spre finantare, scazand procentul tichetelor mari din sectorul de real estate. Un sector nou abordat de banca a fost cel al finantarilor capacitatilor de productie de energie regenerabila, sector de importanta strategica nationala. De asemena, spre deosebire de anii anteriori, in vedere imbunatatirii profitabilitatii, au fost acordate mai putine finantari prin programul IMM Invest. Ca urmare a cresterii dobanzilor de referinta si a nivelului ridicat de lichiditate din piata, nivelul rambursarilor anticipate a fost semnificativ mai are decat media anilor anteriori.

Vanzari credite noi (mii lei echiv.)	2021	2022	2023
Agro	110.274	95.075	116.543
Micro	273.752	249.372	187.210
IMM&Corporate	508.684	424.011	365.369
Total	892.710	768.457	669.121

Datoriile in sold

Nivelul surselor in sold a inregistrat o scadere de aproximativ 26% fata de decembrie 2022.

Datorii in sold (mii lei echivalent)	2021	2022	2023
Total	923.738	1.417.144	1.051.374

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:

- **Automatizarea fluxului de creditare pentru creditele APIA BISS** si automatizarea modalitatii de interogare a surselor de baze de date utilizate in activitatea de creditare clienti persoane juridice prin implementarea de roboti
- **Dezvoltarea si optimizarea platformei Customer Digital Lending Persoane Fizice** prin care Banca va completa portofoliul de servicii la distanta cu implementarea unei platforme digitale de creditare, oferind potentialilor clienti posibilitatea sa solicite credite de consum fara garantii reale imobiliare sau credite de consum cu destinatie specifica (inclusiv in baza unor parteneriate/colaborari cu diversi parteneri), acordate cu decizie automata si rapida, doar prin semnarea unui contract electronic fara a fi necesara prezenta fizica la Banca precum si

- **Continuarea strategiei de optimizare si digitalizare a proceselor in vederea eficientizarii activitatii**, atat in relatia cu clientii cat si intre structurile interne, precum si reducerea semnificativa a timpului de procesare si a riscului operational asociat proceselor prin implementarea fluxurilor de initiere relatie de afaceri si acordare de produse si servicii, actualizare date si documente de identificare pentru clientii persoane fizice la ghiseu, in unitatile teritoriale si de reevaluare a relatiei de afaceri cu Banca pentru clientii persoane fizice in cadrul platformei WebDesk
- **Programul Masini Multi-Functionale.** Pentru a moderniza serviciile automatizate si luand in considerare evolutia terminalelor bancare de tip Self-Service precum si nivelul din ce in ce mai crescut de adoptare a acestor servicii pe piata bancara, Patria Bank a inceput proiectul de inlocuire a flotei ATM a bancii cu masinile multi-functionale MFM cu functie de depunere numerar in toate unitatile teritoriale. Implementarea se deruleaza in etape (aceasta a inceput in trimestrul I 2023)
- **Implementarea unor noi functionalitati pentru Cardul de Credit pentru persoane fizice:** refinantarea in rate fara dobanda a unor facilitati de creditare existente la Banca sau la alte banci (pana la 12 rate fara dobanda pentru valoarea soldului refinantat ≥ 300 lei)
- **Migrarea produsului card de debit Visa Electron la Visa Patria Clasic**, ca urmare a unui mandat emis de organizatia internationala de plata VISA in cadrul caruia informa institutiile bancare cu privire la incetarea emiterii cardurilor Electron la nivel global si solicita inlocuirea acestuia cu un card Visa Clasic sau un alt card superior
- **Continuarea proiectului de tehnologizare a spatiilor comerciale traditionale**, ca de exemplu proiectul POS la Piata care include instalarea de terminale POS in piete agro-alimentare
- **Extinderea parteneriatului cu Allianz-Tiriac Asigurari SA** privind activitatea de distributie de asigurari obligatorii si facultative pentru imobilele apartinand persoanelor fizice avand destinatia de locuinta si care constituie garantii la creditele cu ipoteca imobiliara pentru a oferi servicii financiare cat mai complete clientilor de credite ipotecare.

Activitatea filialelor

Patria Credit IFN

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

Inca din 2020, activitatea Patria Credit IFN este recunoscuta de Codul European de Buna Conduita pentru acordarea de microcredite initiat de Directia pentru Ocuparea Fortei de Munca, Afaceri Sociale si Incluziune din cadrul Comisiei Europene, pentru calitatea si impactul activitatii de microfinantare realizate in Romania. In 2023 Patria Credit a fost recertificata pentru urmatorii 4 ani, de catre Comisia Europeana, indeplinand 100% din cerintele obligatorii de conformare. Parte a Patria Bank Group, Patria Credit IFN se implica in proiecte de sustinere a agriculturii, de dezvoltare a spatiului rural si de relansare a educatiei agricole precum Crescatoria de afaceri, Mandru sa fii fermier (alaturi de Fundatia World Vision Romania), Fundatia pentru Dezvoltarea Agriculturii (FD Agri) si altele. Patria Credit si Patria Bank au reactivat Fundatia Patria Credit, prin intermediul careia urmaresc reducerea excluziunii sociale, economice si financiare a comunitatilor rurale, promovarea popularizarii practicilor agricole durabile, facilitarea cresterii noii generatii de tineri fermieri si cresterea gradului de constientizare cu privire la importanta dezvoltarii comunitatilor rurale.

La 31 decembrie 2023 portofoliul de credite Patria Credit IFN SA a crescut cu 14% fata de decembrie 2022, ajungand la 184 mil. Lei. Vanzarile de credite noi au inregistrat o usoara crestere fata de 2022 (+1%) pana la 94 mil. Lei. Compania a continuat oferirea de credite personalizate segmentului principal (mici agricultori).

In 2023 compania a obtinut un profit net de 8,59 mil. Lei, in crestere cu 44% fata de 2022. In ceea ce priveste structura portofoliului pe activitati finantate, se mentine ponderea ridicata a agriculturii, aflata la nivelul de 81%. De asemenea, 84% din portofoliul de credite reprezinta credite de investitii si 85% din portofoliul este securizat cu garantii prin programe de garantare oferite de Fondul European de Investitii (Invest EU, Easi). In linie cu strategia propusa pentru anul 2023, au continuat proiectele Agritech in parteneriat cu furnizori de tehnologie agricola, precum si proiectul de digitalizare si modernizare a intregii arhitecturi IT, ca urmare, in cursul anului 2023 Patria Credit a parcurs etapele pentru migrarea la un software nou, proces finalizat la inceputul anului 2024, software care cuprinde Core System, fluxuri operationale complete pentru partea de creditare, administrare credite si colectare creante, creand astfel premisele de modernizare a infrastructurii pe toate arile principale de business, noul sistem informatic avand capabilitati tehnice moderne ce va permite noi optimizari.

In 2023, Patria Credit a semnat doua parteneriate unice in Romania, cu REDI ECONOMIC DEVELOPMENT, avand ca obiect un imprumut si un plafon de garantare pentru finantarea antreprenorilor romi, plafon utilizat integral pana la data de 31.12.2023, si cu CEB (Banca de Dezvoltare a Consiliului Europei), Patria Credit fiind prima institutie de microfinantare din Romania careia i-a fost acordat un imprumut. Acesta are o valoare de 10.000.000 Euro si are drept scop finantarea clientilor Patria Credit si digitalizarea activitatii.

SAI Patria Asset Management

SAI Patria Asset Management SA, o Societate de Administrare a Investitiilor autorizata de ASF, si-a majorat activele in administrare la 212,63 milioane lei 31.12.2023 fata de 114,9 milioane lei la 31.12.2022 (+85,0%).

Fondul ETF BET Patria-Tradeville administrat de companie, primul fond de tip *Exchange Traded Fund* din Romania, are ca obiectiv replicarea structurii si performantei BET - indicele de referinta al Bursei de la Bucuresti (BVB) care include cele mai importante 20 companii listate la BVB. Fondul se tranzactioneaza la bursa cu simbolul TVBETETF si poate fi achizitionat prin orice intermediar autorizat sa tranzactioneze la bursa.

La data de 31.12.2023 ETF BET Patria-Tradeville inregistra un nivel al activelor nete de 170,5 milioane lei, in crestere cu 136,5% fata de 31.12.2022. Fondul a adus investitorilor un randament de +33,4% in 2023.

Cel de-al doilea fond de tip *Exchange Traded Fund* administrat de societate, ETF Energie Patria – Tradeville, are ca obiectiv replicarea indicelui sectorial BET-NG al BVB dedicat sectorului energie si utilitati aferente. Fondul a devenit operational in februarie 2023, avea un nivel al activelor nete de 11,1 milioane lei la 31.12.2023 si a inregistrat un randament de 24,0% de la lansare pana la sfarsitul anului 2023.

SAI Patria Asset Management opereaza si o platforma proprie de tranzactionare prin internet pentru fonduri de investitii. Disponibila la adresa online.patriafonduri.ro, platforma ofera acces rapid la fondurile Patria Global, Patria Stock, Patria Obligatiuni si Patria Euro Obligatiuni. Prin intermediul acesteia, investitorii au acces in orice moment la valoarea detinerilor lor in cele patru fonduri si pot realiza operatiuni online de depunere sau de retragere de bani in/din cele patru fonduri.

7. Rezultate financiare si indicatori economico-financiar

a) Situatia pozitiei financiare a Bancii la 31.12.2023 comparativ cu 31.12.2022 se prezinta astfel:

SITUATIA POZITIEI FINANCIARE				
-mii LEI-				
ACTIV	31.dec.23	31.dec.22	dec.23/ dec.22 (abs.)	dec.23/ dec.22 (%)
Numerar si disponibilitati la Banca Centrala	537,692	596,801	(59,109)	(10%)
Plasamente la banci	18,726	17,695	1,031	6%
Titluri de datorie si instrumente de capital	1,114,515	1,005,364	109,151	11%
Investitii in filiale	40,296	36,296	4,000	11%
Credite si avansuri acordate clientelei, net	2,058,585	2,216,935	(158,350)	(7%)
Alte active	263,586	284,121	(20,535)	(7%)
Total ACTIV	4,033,400	4,157,212	(123,812)	(3%)
PASIV	31.dec.23	31.dec.22	dec.23/ dec.22 (abs.)	dec.23/ dec.22 (%)
Depozite de la banci & REPO	281,717	172,880	108,837	63%
Datorii privind clientela	3,124,154	3,447,728	(323,574)	(9%)
Alte datorii	94,066	82,732	11,334	14%
Datorii subordonate	69,385	44,311	25,074	57%
Titluri de datorie emise	65,193	64,501	692	1%
Total Datorii	3,634,515	3,812,152	(177,637)	(5%)
Total capitaluri proprii	398,885	345,060	53,825	16%
Total DATORII SI CAPITALURI PROPRII	4,033,400	4,157,212	(123,812)	(3%)

-mii LEI-	31.dec.23	31.dec.22	dec.23/ dec.22	
Credite Brute	2,178,023	2,353,862	(175,839)	-7%
Credite performante	2,044,975	2,185,407	(140,432)	-6%
Credite neperformante	133,048	168,455	(35,407)	-21%
Provizioane	(119,438)	(136,927)	17,489	-13%
Provizioane credite performante	(43,966)	(50,399)	6,433	-13%
Provizioane credite neperformante	(75,472)	(86,528)	11,056	-13%
Credite Nete	2,058,585	2,216,935	(158,350)	-7%
Credite nete performante	2,001,009	2,135,008	(133,999)	-6%
Credite nete neperformante	57,576	81,927	(24,351)	-30%

- **Activele totale in valoare de 4,03 miliarde lei inregistreaza o usoara scadere fata de sfarsitul anului 2022.** Aceasta evolutie a bilantului este determinata de diminuarea creditelor acordate clientelei cu 7% (-158 mil. Lei) fata de anul precedent, partial compensata de cresterea cu 10% (+109,2 mil. lei) a investitiilor in Titluri de Stat.
- **Portofoliul de credite (valoare neta) inregistreaza o scadere de 7%, (-158 mil. Lei) fata de decembrie 2022.** In structura, portofoliul performant valoare bruta (stadiul 1 si 2 conform clasificarii IFRS 9) inregistreaza o scadere de 140,4 mil. lei (-6%) fata de sfarsitul anului 2022, in timp ce portofoliul de credite neperformante valoare bruta (stadiul 3 conform clasificarii IFRS 9) a inregistrat o scadere de 35,4 mil. lei (-21%) transpusa in diminuarea Ratei expunerilor neperformante cu 0,8% in anul 2023 versus 2022 (de la 6,02% in 2022 la 5,22% la final de

2023). In cursul anului 2023 se evidentiaza in piata o scadere a cererii de creditare survenita din partea clientilor in special pe segmentul Retail in zona creditelor ipotecare, dar si pentru segmentul Micro. Factorii care au contribuit la aceasta evolutie sunt atat nivelul ridicat al dobanzilor in piata, cat si un nivel de incertitudine asupra evolutiilor macroeconomice viitoare.

- **Finantarea interbancara** a evoluat in sens pozitiv completand finantarea comerciala si diversificand sursele de finantare utilizate de Banca.
- **Datoriile privind clientela** au inregistrat o scadere de 9% fata de 31 decembrie 2022, fiind influentata de contextul geopolitic si macroeconomic actual. In acelasi timp, Patria Bank a intrepris demersuri de optimizare a structurii de finantare care sa duca la cresterea ponderii conturilor curente in total finantare comerciala, la stimularea dezvoltarii depozitelor retail denuminate in EUR si la diminuarea depozitelor colectate de la institutiile financiare. De asemenea, sursele comerciale au fost calibrate la necesarul de lichiditate.
- **Imprumuturi subordonate** - in trimestrul 2 al anului 2023, banca a obtinut un imprumut subordonat in valoare de 5 milioane de EUR pe o perioada de 10 ani, acordat de European Investment Fund (EIF).

Acest imprumut va contribui la consolidarea capitalizarii bancii, sporind in acelasi timp capacitatile de a ajuta IMM-urile sa-si sustina operatiunile si angajarea prin furnizarea de lichiditati pentru a face fata efectelor de contagiune economice ale razboiului in curs dintre Rusia și Ucraina.

Parteneriatul strategic cu EIF sprijina viziunea Patria Bank de sustinere a antreprenorilor din Romania.

La nivel individual, rata de acedvare a capitalului (Rata Fondurilor Proprii Totale) este de **21,82%**, peste limita reglementata, inregistrand o crestere fata de nivelul de 20,08% de la sfarsitul anului 2022. Rata Fondurilor Proprii Totale de 21,82% la 31.12.2023 nu incorporeaza intregul profit al anului, deoarece acesta este in curs de auditare, iar Rata Fondurilor Proprii Totale dupa audit, cu includerea integrala a profitului, se va situa la nivelul de **22,51%**. **La nivel consolidat, rata de acedvare a capitalului (Rata Fondurilor Proprii Totale) este de 21,28%**, peste limita reglementata si inainte de includerea integrala a profitului auditat pentru anul 2023.

- b) Rezultate Financiare (la nivel individual).** Principalele elemente comparativ cu aceeasi perioada a anului trecut se prezinta astfel:

SITUATIA PERFORMANTEI FINANCIARE -mii LEI-	12 luni pana la 31.dec.23	12 luni pana la 31.dec.22	Δ 2023/ 2022 (abs.)	Δ 2023/ 2022 (%)
Venituri nete din dobanzi	119,601	127,758	(8,157)	(6%)
Venituri nete din comisioane si speze	33,765	31,695	2,070	7%
Venituri din activitatea financiara si alte venituri	44,021	34,842	9,179	26%
Venit net bancar	197,387	194,295	3,092	2%
Cheltuieli cu personalul	(73,022)	(70,202)	(2,820)	4%
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea	(20,479)	(19,075)	(1,404)	7%
Alte cheltuieli operationale si administrative	(48,924)	(49,388)	464	(1%)
Total cheltuieli operationale	(142,425)	(138,665)	(3,760)	3%
Rezultat Operational	54,962	55,630	(668)	(1%)
Ajustari de depreciere aferente activelor financiare	(24,818)	(32,490)	7,672	(24%)
Profitul inainte de impozitare	30,144	23,140	7,004	30%
Cheltuiala cu impozitul pe profit	(6,990)	(2,893)	(4,097)	142%
Profitul exercitiului financiar	23,154	20,247	2,907	14%

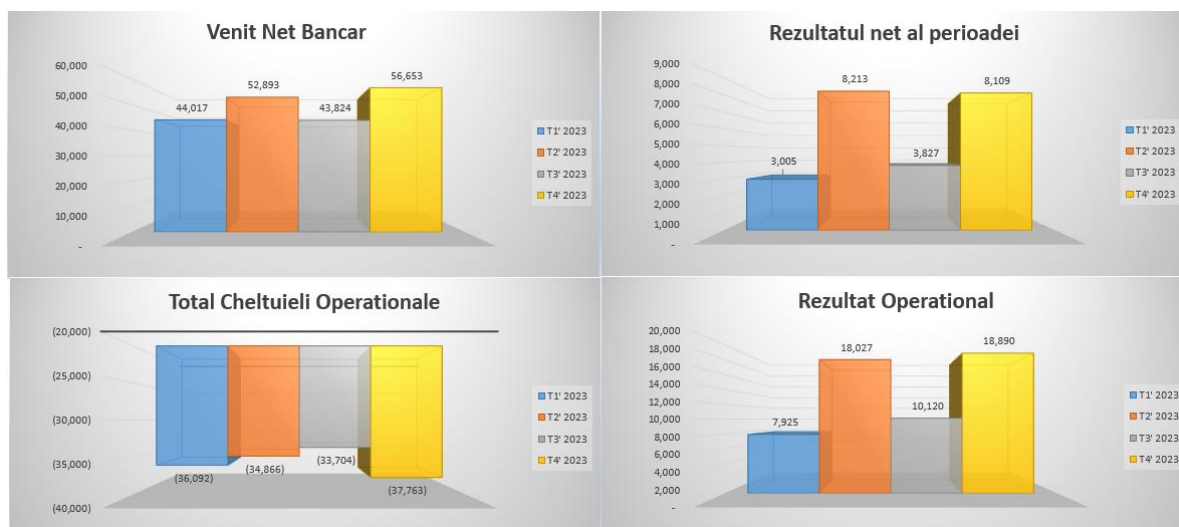
	12 luni pana la 31.dec.23	12 luni pana la 31.dec.22	Δ 2023/ 2022 (abs.)	Δ 2023/ 2022 (%)
Venituri din dobanzi	275,760	217,519	58,241	27%
Credite	223,327	187,443	35,883	19%
Instrumente de datorie	46,629	28,165	18,464	66%
Alte active purtatoare de dobanda	5,804	1,911	3,894	204%
Cheltuieli cu dobanzile	(156,159)	(89,761)	(66,397)	74%
Datorii privind clientela	(134,974)	(80,845)	(54,129)	67%
Alte pasive purtatoare de dobanda	(21,185)	(8,917)	(12,269)	138%
Venituri nete din dobanzi	119,601	127,758	(8,157)	(6%)

- **Venitul net bancar inregistreaza o crestere de 2% (+3 mil. lei) fata de anul 2022**, cu o dinamica pozitiva in zona veniturilor din activitatea financiara, cat si in zona veniturilor din comisioane prin cresterea activitatii de tranzactionare a clientilor, a numarului de POS-uri in cursul anului 2023 fata de anul 2022, a comisioanelor din activitatea de creditare, bancassurance si trade finance.
- Cu privire la **veniturile din dobanzi, se prezinta o crestere de 27%, +58 mil. Lei**, fata de aceeaasi perioada a anului precedent, evolutia fiind generata de veniturile din dobanzi aferente creditelor comerciale, cat si de cele aferente portofoliului de titluri de datorie in care banca a investit temporar excedentul de lichiditate.
- **Cheltuielile cu dobanzile au inregistrat o crestere de 66,4 mil. lei** fata de anul 2022. Cresterea este determinata de evolutia ratelor de dobanda platite pentru depozitele atrase de la clientela nebanancara, in linie cu cresterea ratei de politica monetara, dar si cu evolutiile indicatorilor ROBOR si EURIBOR. Astfel, pentru moneda nationala se observa o stabilizare a ratelor de dobanda si chiar o scadere incepand cu a doua parte a anului 2023 in timp ce pentru Euro costul de finantare situandu-se pe un trend ascendent. Costul de finantare pentru depozitele atrase de la clientela se actualizeaza gradual la maturitatea depozitelor, procesul fiind mai lent si durand pana la 12 luni, fata de actualizarea ratelor de dobanda la credite care se efectueaza preponderent la 3 luni (index la 3 luni). Portofoliul de credite al bancii este predominant format din credite cu dobanda variabila.
- **Veniturile nete din comisioane prezinta o evolutie pozitiva de 7%** generata de cresterea activitatii de tranzactionare a clientilor si de activitatea de trade finance.
- **Veniturile din activitatea financiara si alte venituri operationale prezinta o crestere anuala de 9,2 mil. Lei, +26% fata de anul precedent**, din care activitatea de trading si veniturile obtinute din portofoliul de titluri de stat clasificat in *Held to Collect & Sale (reciclarea rezervei pozitive in PL la vanzarea ISIN-ului inainte de maturitatea contractuala)* si-au adus cea mai mare contributie in Contul de Profit, nivelul veniturilor din dividende fiind similar cu cel inregistrat anul anterior.
- **Cheltuielile operationale au inregistrat o crestere de 3%, (+ 3,8 mil. lei)** fata de 2022, determinata in principal de cresterea cu 2.8 mil. lei a cheltuielilor salariale, cresteri determinate de o serie de ajustari realizate pentru a compensa cresterea inflatiei, cat si pentru retentia personalului.
- **Costul net al riscului inregistreaza o scadere cu 7,7 mil. lei (-24%)** fata de aceeaasi perioada a anului 2022, Banca monitorizand in permanenta portofoliul de credite pentru o administrare adecvata a riscului de credit avand in vedere incertitudinile care se manifesta in piata, rezultate foarte bune fiind inregistrate in activitatea de recuperare si colectare.
- **Cheltuiala cu impozitul pe profit de 7,0 mil. lei inregistrata in 2023** (in crestere cu 4,1 mil. lei fata de 2022) se refera la inchiderea creantei aferente impozitului amanat aferente pierderii fiscale care expira in totalitate la 31.12.2023
- Banca a inregistrat un **rezultat operational pozitiv pentru anul 2023 in valoare de 55 mil. lei si un rezultat net de 23,2 mil. lei intr-o dinamica pozitiva de 14%** fata de aceeaasi perioada a anului 2022.

Evolutia trimestriala a rezultatelor financiare este prezentata mai jos:

SITUATIA PERFORMANTEI FINANCIARE	T1' 2023	T2' 2023	T3' 2023	T4' 2023	Cumulativ 2023	$\Delta T2 / T1$ (abs.)	$\Delta T2 / T1$ (%)	$\Delta T3 / T2$ (abs.)	$\Delta T3 / T2$ (%)	$\Delta T4 / T3$ (abs.)	$\Delta T4 / T3$ (%)
-mii LEI-											
Venituri nete din dobanzi	29,918	30,503	28,761	30,419	119,601	585	2.0%	(1,742)	(5.7%)	1,658	6%
Venituri nete din comisioane si speze	8,360	8,141	8,408	8,856	33,765	(219)	(2.6%)	267	3.3%	448	5%
a financiara si alte venituri	5,739	14,249	6,655	17,378	44,021	8,510	148.3%	(7,594)	(53.3%)	10,723	161%
Venit net bancar	44,017	52,893	43,824	56,653	197,387	8,876	20.2%	(9,069)	(17.1%)	12,829	29%
Cheltuieli cu personalul	(18,776)	(17,415)	(17,111)	(19,720)	(73,022)	1,361	(7.2%)	304	(1.7%)	(2,609)	15%
Alte cheltuieli operationale si administrative	(5,076)	(5,292)	(4,516)	(5,595)	(20,479)	(216)	4.3%	776	(14.7%)	(1,079)	24%
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea	(12,240)	(12,159)	(12,077)	(12,448)	(48,924)	81	(0.7%)	82	(0.7%)	(371)	3%
Total cheltuieli operationale	(36,092)	(34,866)	(33,704)	(37,763)	(142,425)	1,226	(3.4%)	1,162	(3.3%)	(4,059)	12%
Rezultat Operational	7,925	18,027	10,120	18,890	54,962	10,102	127.5%	(7,907)	(43.9%)	8,770	87%
e aferente activelor financiare	(4,690)	(9,203)	(5,581)	(5,344)	(24,818)	(4,513)	96.2%	3,622	(39.4%)	237	(4%)
Profitul / (Pierderea) inainte de impozitare	3,235	8,824	4,539	13,546	30,144	5,589	172.8%	(4,285)	(48.6%)	9,007	198%
Cheltuiala cu impozitul pe profit amanat	(230)	(611)	(712)	(5,437)	(6,990)	(381)	165.7%	(101)	16.5%	(4,725)	664%
Profitul / (Pierderea) exercitiului financiar	3,005	8,213	3,827	8,109	23,154	5,208	173.3%	(4,386)	(53.4%)	4,282	112%

In trimestrul 4 al anului 2023, se observa o dinamica pozitiva a veniturilor nete operationale care a condus la atingerea celui mai bun rezultat operational trimestrial din cursul anului.



c) Indicatori economico-financiar

Indicatori	31.dec.23	31.dec.22
1 Rata Fondurilor Proprii Totale	21.82%	20.08%
2 Indicatorul modificarii potentiala a valorii economice (EVI/ FP)	11.7%	8.0%
3 Credite (valoare bruta) / Depozite atrase	70%	68%
4 Credite (valoare bruta) / Total Active	54%	57%
5 Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR)	178%	392%
6 Active Lichide / Total Active	41%	39%
7 Titluri de datorie si instrumente de capital / Total Active	28%	24%
8 Rentabilitatea activelor (RoA)	0.6%	0.5%
9 Rentabilitatea Capitalurilor Proprii (RoE)	6.2%	5.9%
10 Rata cheltuieli/venituri	73%	71%
11 Rata Creditelor neperformante (*)	6.33%	7.36%
12 Rata Expunerilor neperformante (*)	5.22%	6.02%
13 Rata de acoperire a creditelor neperformante cu ajustari de depreciere	59%	53%
14 Rata de acoperire a creditelor neperformante cu ajustari de depreciere (**)	60%	57%

(*) Conform FINREP individual

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

Evolutii pozitive sunt inregistrate pe toate categoriile de indicatori: capital, profitabilitate, lichiditate cat si pe cei de calitate a activelor.

8. Concluzii

Rezultatele financiare pentru anul 2023 prezinta un profit net de 23.2 mil. lei, in crestere cu 2,9 mil. lei, respectiv +14%, comparativ cu anul precedent. Patria Bank a continuat procesul de consolidare a profitabilitatii, proces ce survine din dezvoltarea veniturilor operationale corelata cu o evolutie prudenta a costului riscului.

Imbunatatirea profitabilitatii intr-un mediu macroeconomic volatil si incert, denota o evolutie sustenabila precum si adaptabilitatea bancii la conditiile actuale de piata.

Principalele reperi financiare si comerciale atinse la 31 decembrie 2023 sunt prezentate in continuare:

- **Credite nou-acordate in valoare de 804 mil. lei**, din care ponderea cea mai mare este reprezentata de creditele acordate segmentului IMM & Corporate cu o pondere de 45%, urmat de segmentele traditionale ale Patria Bank, Micro si Agro care cumuleaza o pondere de 38% din finantarile acordate, Banca continuand astfel misiunea sa de sustinere a antreprenoriatului romanesc.
- **Imbunatatirea structurii bilantiere a bancii** cresterea indicatorului credite raportate la depozite atrase de la clienti de la 68% in decembrie 2022 la 70% in decembrie 2023
- **Diversificarea surselor de finantare prin atragerea unui imprumut subordonat de 5 mil. EUR pentru intarirea bazei de capital (Tier 2)**
- **Imbunatatirea indicatorilor de rentabilitate RoA si RoE in 2023**
- **Majorarea veniturilor nete operationale cu 2%, +3,1 mil. lei** ca urmare a cresterii veniturilor din activitatea financiara si a veniturilor din comisioane
- **Continuarea reducerii ratei creditelor neperformante (NPL)** cu 104 pp fata de decembrie 2022 si cresterea ratei de acoperire a creditelor neperformante cu ajustari de depreciere la un nivel de 59%
- **Imbunatatirea bazei de capital** evidentiata de nivelul Ratei Fondurilor Proprii Totale de 21,82% individual si 21,28% consolidat pentru Grupul Patria Bank. O contributie importanta in consolidarea bazei de capital o are profitabilitatea in crestere sustinuta, cat si contractarea unui nou imprumut subordonat care a intarit fondurile proprii de nivel 2. Ratele de Fonduri Proprii nu includ profitul semestrului II care este in curs de auditare.

9. Modificarea perimetrului de consolidare

In cursul anului 2023 Banca a reanalizat in conformitate cu IFRS 10 „Situatii financiare consolidate” perimetrul de consolidare si a decis, in urma analizei, eliminarea din consolidare a fondurilor de investitii Patria Obligatiuni, ETF BET Patria – Tradeville si ETF Energie Patria – Tradeville administrate de SAI Patria Asset Management. Prin urmare, pentru comparabilitate, informatiile pentru anul financiar 2022 si 2021 sunt prezentate retratate in Situatiile Financiare pentru data de 31.12.2023. Eliminarea din consolidare a celor trei fonduri a determinat scaderea Activelor grupului cu doar 2% in 2022 si 2021, si nu a avut impact asupra Profitului net aferent anului 2022 sau asupra celui aferent anului 2021.

10. Anexe

- Situatia pozitiei financiare la data de 31.12.2023 pentru Patria Bank SA
- Situatia performantei financiare la data de 31.12.2023 pentru Patria Bank SA

Mentiune: Situatiile financiare aferente anului 2023 sunt in curs de auditare de catre auditorul financiar independent KPMG.

Director General
Burak Yildiran

Director General Adjunct
Georgiana Stanciulescu



**SITUATII FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PRELIMINARE
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**

**SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A PROFITULUI SAU PIERDERII
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	31 decembrie 2023	Retratat 31 decembrie 2022	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Venituri din dobanzi si asimilate calculate utilizand rata efectiva a dobanzii	315.471	249.165	275.760	217.519
Cheltuieli cu dobanzile si asimilate	(170.885)	(100.408)	(156.159)	(89.761)
Venituri nete din dobanzi	144.586	148.757	119.601	127.758
Venituri din comisioane si speze	41.090	37.773	39.153	36.170
Cheltuieli cu comisioane si speze	(6.509)	(5.674)	(5.388)	(4.475)
Venituri nete din comisioane si speze	34.581	32.099	33.765	31.695
Castig / (pierdere) din active financiare masurate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	7.138	(3.868)	6.701	(2.611)
Castig/(pierdere) net/(a) din investitii la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	7.427	-	7.427	-
Castiguri/(pierderi) din derecunoasterea activelor financiare evaluate la cost amortizat	(1.453)	(1.565)	(1.453)	(1.565)
Castig/(pierdere) net/(a) din investitii imobiliare	61	8.884	61	8.884
Castig/(pierdere) net/(a) din active detinute in vederea vanzarii	262	(147)	262	(147)
Alte venituri din exploatare	25.786	24.709	31.023	30.281
Total venituri nete operationale	218.388	208.869	197.387	194.295
Cheltuieli cu personalul	(82.246)	(77.585)	(73.022)	(70.202)
Alte cheltuieli operationale si administrative	(53.704)	(52.853)	(48.924)	(49.388)
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea	(21.327)	(20.231)	(20.479)	(19.075)
Rezultat operational excluzand costul riscului	61.111	58.200	54.962	55.630
Cheltuieli nete cu ajustarile pentru deprecierea activelor financiare	(27.063)	(34.855)	(24.818)	(32.490)
Profit operational	34.048	23.345	30.144	23.140
Profit inainte de impozitare	34.048	23.345	30.144	23.140
Cheltuiala cu impozitul pe profit aferent anului	(8.563)	(4.111)	(6.990)	(2.893)
Profit net aferent perioadei	25.485	19.234	23.154	20.247

SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A POZITIEI FINANCIARE
LA 31 DECEMBRIE 2023
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

<i>Mii LEI</i>	Grup			Banca	
	31 decembrie 2023	Retratat 31 decembrie 2022	Retratat 31 decembrie 2021	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Active					
Numerar si echivalente de numerar	538.218	598.169	500.336	537.692	596.803
Active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	42.967	25.361	27.373	39.161	19.008
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	676.316	545.720	682.856	676.316	545.720
Plasamente la banci	18.726	17.693	5.834	18.726	17.693
Credite si avansuri acordate clientelei	2.231.221	2.367.714	2.154.954	2.058.585	2.216.935
Investitii in instrumente de datorie la cost amortizat	399.038	440.636	259.463	399.038	440.636
Investitii imobiliare	90.358	94.766	118.871	90.358	94.766
Active imobilizate detinute in vederea vanzarii	1.831	2.150	7.011	1.665	2.150
Titluri de participare detinute in filiale	-	-	-	40.296	36.296
Alte active financiare	18.670	21.684	14.938	18.502	21.930
Alte active	12.844	11.245	8.408	13.370	11.595
Creanta privind impozitul amanat	1.703	14.738	11.965	1.783	13.835
Imobilizari necorporale	54.380	49.595	47.005	50.716	47.998
Imobilizari corporale	88.657	93.499	92.895	87.192	91.847
Total active	4.174.929	4.282.970	3.931.909	4.033.400	4.157.212
Datorii					
Depozite de la banci	182.799	74.966	18.312	182.799	74.966
Depozite de la clienti	3.109.675	3.443.791	3.306.626	3.124.154	3.447.728
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	230.488	217.870	99.377	98.918	97.914
Alte datorii financiare	90.461	82.999	70.909	81.002	69.979
Provizioane	10.217	9.754	11.113	8.694	8.893
Alte datorii	5.021	4.101	3.700	4.370	3.860
Datorii subordonate	94.488	54.558	34.897	69.385	44.311
Titluri de datorie emise	65.193	64.501	64.174	65.193	64.501
Total datorii	3.788.342	3.952.540	3.609.108	3.634.515	3.812.152

SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A POZITIEI FINANCIARE
LA 31 DECEMBRIE 2023
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

<i>Mii LEI</i>	Grup			Banca	
	31 decembrie 2023	Retratat 31 decembrie 2022	Retratat 31 decembrie 2021	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Capitaluri proprii					
Capital social si prime de capital	332.181	332.181	315.833	332.181	332.181
Prime de fuziune	(67.569)	(67.569)	(67.569)	(67.569)	(67.569)
Actiuni proprii	(1.140)	(1.140)	(1.140)	(5)	(5)
Profit/(Pierdere) cumulat/(a)	71.097	44.698	13.539	84.940	60.418
Rezerve din reevaluare	20.180	(7.615)	33.819	18.472	(9.324)
Rezerve legale	17.160	15.197	13.641	16.188	14.681
Alte rezerve	14.678	14.678	14.678	14.678	14.678
Total capitaluri proprii	386.587	330.430	322.801	398.885	345.060
Total datorii si capitaluri proprii	4.174.929	4.282.970	3.931.909	4.033.400	4.157.212

Nota la informatiile financiare la data de 31.12.2023

Informatiile prezentate atat pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2023 cat și pentru perioadele precedente au fost pregatite in conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana și aplicabile la această data. Informatiile financiare se refera la banca cat si la subsidiarele acesteia si nu constituie un set complet de situatii financiare. Informatiile pentru anul financiar 2023 sunt in curs de auditare.

In cursul anului 2023 Banca a reanalizat in conformitate cu IFRS 10 „Situatii financiare consolidate” perimetrul de consolidare si a decis in urma analizei, eliminarea din consolidare a fondurilor de investitii Patria Obligatiuni, ETF BET Patria – Tradeville si ETF Energie Patria – Tradeville administrate de SAI Patria Asset Management. Prin urmare, pentru comparabilitate, informatiile pentru anul financiar 2022 si 2021 sunt prezentate retratate in Situatiile Financiare pentru data de 31 decembrie 2023. Eliminarea din consolidare a celor 3 fonduri a determinat scaderea Activelor grupului cu doar 2% in 2022 si 2021 si nu a avut impact asupra Profitului net aferent anului 2022 si 2021.

Burak Yildiran
Director General

Georgiana Stanciulescu
Director General Adjunct

**SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A POZITIEI FINANCIARE
LA 31 DECEMBRIE 2023
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**
