



KPMG Audit SRL
DN1, Bucharest - Ploiești Road no. 89A
Sector 1, Bucharest
013685, P.O.Box 18 - 191
Tel: +40 372 377 800
Fax: +40 372 377 700
www.kpmg.ro

Raportul auditorului independent

Catre Actionarii Patria Bank SA

Sos Pipera nr. 42, Globalworth Plaza, et. 8 si 10, Sector 2, Bucuresti, Romania
Cod unic de inregistrare: 11447021

Raport cu privire la auditul situatiilor financiare consolidate si individuale

Opinie

1. Am auditat:

- situatiile financiare consolidate ale Patria Bank SA ("Banca") si ale filialelor sale (impreuna, "Grupul") care cuprind situatia consolidata a pozitiei financiare la data de 31 decembrie 2023, situatiile consolidate ale profitului sau pierderii si a altor elemente ale rezultatului global, modificarilor capitalurilor proprii si fluxurilor de trezorerie pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data, si note, cuprinzand politicile contabile semnificative si alte note explicative si
- situatiile financiare individuale ale Patria Bank SA ("Banca") care cuprind situatia individuala a pozitiei financiare la data de 31 decembrie 2023, situatiile individuale ale profitului sau pierderii si a altor elemente ale rezultatului global, modificarilor capitalurilor proprii si fluxurilor de trezorerie pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data, si note, cuprinzand politicile contabile semnificative si alte note explicative.

2. Situatiile financiare consolidate si individuale la data de si pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2023 se identifica astfel:

- | | |
|---|-----------------|
| • Total capitaluri proprii ale Grupului: | 386.587 mii lei |
| • Profitul net al Grupului pentru exercitiul financiar: | 25.485 mii lei |
| | |
| • Total capitaluri proprii ale Bancii: | 398.885 mii lei |
| • Profitul net al Bancii pentru exercitiul financiar : | 23.154 mii lei |

Situatiile financiare consolidate si individuale au fost semnate cu o semnatura electronica calificata de catre Vancea Grigore-Valentin, in calitate de Director General in data de 2024.03.25 si de catre Stanculescu Georgiana-Mihaela, in calitate de Director General Adjunct al Bancii in data de 2024.03.25.

3. In opinia noastra, situatiile financiare consolidate si individuale anexate ofera o imagine fidela a pozitiei financiare consolidate si neconsolidate a Grupului si respectiv a Bancii la data de 31 decembrie 2023, precum si a performantei financiare consolidate, respectiv neconsolidate, si a fluxurilor de trezorerie consolidate, respectiv neconsolidate, ale acestora pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data, in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana si cu prevederile Ordinului 27/2010 emis de Banca Nationala a Romaniei pentru aprobarea reglementarilor contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana, cu modificarile ulterioare ("Ordinul BNR nr. 27/2010").

Baza opiniei

4. Am desfasurat auditul nostru in conformitate cu Standardele Internationale de Audit („ISA”), Regulamentul UE nr. 537 al Parlamentului si al Consiliului European („Regulamentul”) si Legea nr.162/2017 („Legea”). Responsabilitatile noastre in baza acestor standarde si reglementari sunt descrise detaliat in sectiunea *Responsabilitatile auditorului intr-un audit al situatiilor financiare consolidate si individuale* din raportul nostru. Suntem independenti fata de Banca si Grup, conform *Codului Etic International pentru Profesioniștii Contabili (inclusiv Standardele Internationale privind Independenta)* emis de Consiliul pentru Standarde Internationale de Etica pentru Contabili („codul IESBA”) si conform cerintelor de etica profesionala relevante pentru auditul situatiilor financiare consolidate si individuale din Romania, inclusiv Regulamentul si Legea, si ne-am indeplinit celelalte responsabilitati de etica profesionala, conform acestor cerinte si conform codului IESBA. Credem ca probele de audit pe care le-am obtinut sunt suficiente si adecvate pentru a furniza baza opiniei noastre.

Aspecte cheie de audit

5. Aspectele cheie de audit sunt acele aspecte care, in baza rationamentului nostru profesional, au avut cea mai mare importanta in efectuarea auditului situatiilor financiare consolidate si individuale din perioada curenta. Aceste aspecte au fost abordate in contextul auditului situatiilor financiare consolidate si individuale in ansamblul lor si in formarea opiniei noastre asupra acestor situatii financiare consolidate si individuale si nu furnizam o opinie separata cu privire la aceste aspecte cheie de audit.

Pierderi din depreciere aferente creditelor si avansurilor acordate clientilor

La 31 decembrie 2023 situatiile financiare consolidate includ:

- credite si avansuri acordate clientelei in valoare bruta de 2.363.164 mii lei (31 decembrie 2022: 2.514.347 mii lei),
- pierderi de credit asteptate in suma de 131.943 mii lei (31 decembrie 2022: 146.633 mii lei),

si pentru anul incheiat la aceasta data, cheltuieli nete cu deprecierea creditelor si avansurilor acordate clientelei recunoscute in situatia consolidata a profitului sau pierderii si a altor elemente ale rezultatului global in suma de 32.111 mii lei (31 decembrie 2022: 37.868 mii lei).

La 31 decembrie 2023 situatiile financiare individuale includ:

- credite si avansuri acordate clientelei in valoare bruta de 2.178.023 mii lei (31 decembrie 2022: 2.353.863 mii lei),
- pierderi de credit asteptate in suma de 119.438 mii lei (31 decembrie 2022: 136.928 mii lei),

si pentru anul incheiat la aceasta data, cheltuieli nete cu deprecierea creditelor si avansurilor acordate clientelei recunoscute in situatia individuala a profitului sau pierderii si altor elemente ale rezultatului global in suma de 29.853 mii lei (31 decembrie 2022: 38.170 mii lei).

A se vedea Notele 3. Politici contabile semnificative, 4. Politici de gestionare a riscului, 5. Estimari contabile si judecati semnificative, 13. Cheltuieli nete cu ajustarile pentru deprecierea activelor financiare, 21. Credite si avansuri acordate clientelei, din situatiile financiare consolidate si individuale.

Aspect cheie de audit

- Pierderile din depreciere reprezinta cea mai buna estimare a conducerii cu privire la pierderile asteptate din credite („ECL”) pentru creditele si avansurile acordate clientelei (denumite „credite”, „expuneri de credit”) masurate la cost amortizat la data raportarii. Ne-am concentrat atentia asupra acestei arii, deoarece evaluarea pierderilor din depreciere necesita rationamente

Modul de abordare in cadrul misiunii de audit

- Procedurile noastre de audit, efectuate prin implicarea, dupa caz, a propriilor nostri specialisti in managementul riscurilor financiare si tehnologia informatiei (IT), au inclus, printre altele:
- Inspectarea metodologiei si modelelor de estimare a pierderilor din depreciere utilizate de catre Grup si Banca si evaluarea critica, printre altele, a gradului de adecvare conceptuala a modelelor in raport cu cerintele IFRS 9,

si ipoteze complexe din partea conducerii.

- IFRS 9 prevede determinarea existentei unei cresteri semnificative a riscului de credit de la recunoasterea initiala prin evaluarea serviciului datoriei inregistrat de catre debitori, pozitiei financiare a acestora, starii de restructurare precum si a fluxurilor de numerar viitoare asteptate de la debitori. In conformitate cu prevederile standardului, in scopul estimarii pierderilor asteptate, creditele si avansurile sunt alocate intr-unul din trei stadii.
- Pierderile asteptate din credite pentru clientii performanti (stadiul 1 si stadiul 2 din ierarhia IFRS 9), precum si clientii neperformanti (stadiul 3), care nu indeplinesc anumite criterii referitoare fie la un prag de semnificatie, fie la anumiti indicatori de depreciere, sunt determinate prin tehnici de modelare cu un grad ridicat de complexitate, bazate pe parametri cheie cum ar fi probabilitatea de nerambursare (PD), expunerea in caz de nerambursare (EAD), valoarea ajustata a garantiei si/sau pierderea in caz de nerambursare (LGD), luand in considerare experienta istorica, identificarea expunerilor cu o crestere semnificativa a riscului de credit („SICR”), informatii anticipative si rationamentul conducerii (denumite in continuare „pierderi din depreciere determinate colectiv”).
- Determinarea pierderile asteptate din credite pentru expunerile analizate individual implica masurarea unei potentiale deprecieri prin intermediul unei analize a fluxurilor de numerar actualizate. Procesul se bazeaza pe o serie de ipoteze complexe, in special pe cele referitoare la probabilitatea clientilor de a rambursa, scenarii de recuperare a creditelor precum si fluxurile de numerar asteptate din valorificarea garantiilor aferente si a perioadei minime utilizate privind valorificarea garantiilor aferente.
- Ca urmare a volatilitatii geopolitice cauzate de conflictul militar dintre Rusia si Ucraina si avand in vedere efectele macroeconomice adverse generate de cresterea preturilor marfurilor, presiunile inflationiste rezultante si perioada prelungita cu dobanzi ridicate, evaluarea pierderilor din depreciere determinate colectiv a fost asociata cu complexitati suplimentare si cu o incertitudine sporita a estimarii. Printre altele, a fost necesara din partea conducerii aplicarea de ajustari post-model pentru a estima pierderile din depreciere determinate colectiv la data de raportare.
- Avand in vedere factorii de mai sus, am determinat ca pierderile din depreciere aferente creditelor si avansurilor acordate clientelei sunt

intelegerea noastra a mediului de afaceri si practicile specifice sectorului de activitate;

- Pe baza rezultatelor obtinute din procedura mentionata anterior, evaluarea aplicarii modelelor analizate, respectiv modelele PD, LGD si EAD, in calculul pierderilor din depreciere determinate colectiv, prin replicare la nivel de esantion;
- Testarea proiectarii, implementarii si, acolo unde a fost relevant, a eficacitatii controalelor selectate din cadrul procesului intern de estimare a pierderilor din depreciere, precum cele aferente:
 - completitudinii si acuratetei introducerii datelor in sisteme (in principal pentru expunerea de credit, restructurare din dificultate financiara, valoarea de piata a garantiilor si ratele de dobanda);
 - aprobarii expunerilor de credit;
 - sistemului de calcul al numarului de zile de intarziere;
 - sistemului de calcul al pierderilor din depreciere determinate colectiv; si
 - configuratiei sistemului pentru alocarea expunerilor pe stadii.

Ca parte a acestei proceduri, am testat si mediul de control pentru sistemele informatice referitor la gestionarea accesului la programe si date, a modificarilor programelor si mediului IT si de gestionare a operatiunilor IT ;

- Evaluarea aplicarii consecvente a criteriilor ce privesc cresterea semnificativa a riscului de credit si a identificarii evidentelor obiective de depreciere si, totodata, determinarea in mod independent a clasificarii creditelor in stadiile IFRS 9, pentru un esantion de expuneri de credit;
- Cu privire la pierderile asteptate din credite determinate colectiv:
 - Evaluarea critica a previziunilor macroeconomice utilizate in modele ECL in ceea ce priveste relevanta si acuratetea sursei acestora, prin compararea acestora cu previziunile elaborate independent de catre noi. Ca parte a acestei proceduri, am evaluat critic modalitatea in care au fost luate in considerare incertitudinile economice referitoare la cresterea preturilor energiei si altor marfuri, presiunile inflationiste, perturbarile in lanturile globale de aprovizionare, precum si cresterile ratelor de dobanda, prin interviurile purtate cu conducerea si prin inspectarea informatiilor disponibile public;
 - Evaluarea gradului de adecvare si testarea acuratetei matematice a modelelor aplicate;
 - Testarea, pe baza unui esantion, a relevantei si acuratetei datelor utilizate in procesul de calcul al PD, EAD, coeficientilor de ajustare a garantiilor si LGD, prin referire la documentele justificative cum ar fi: analize

asociate unui risc semnificativ de denaturare semnificativa in situatiile financiare consolidate si individuale. Prin urmare, aceasta arie a necesitat o atentie sporita in cadrul auditului nostru si in consecinta am considerat ca reprezinta un aspect cheie de audit.	de risc de credit, situatia serviciului datoriei, operatiuni de restructurare si recuperari ulterioare intrarii in starea de nerambursare; — Evaluarea critica a ajustarilor post-model semnificative, prin evaluarea ipotezelor cheie si inspectarea metodologiei de calcul; — In baza procedurilor mentionate anterior, recalcularea pierderilor asteptate din credite. ➤ Cu privire la pierderile asteptate din credite determinate individual, pe baza unui esantion de expuneri, evaluarea critica a ipotezelor cheie considerate in estimarea fluxurilor viitoare de numerar utilizate in calculul pierderilor de credit asteptate, cu o atentie sporita asupra: scenariilor utilizate, perioadei de valorificare si valorii garantiilor (inclusiv a ratelor de discount aplicate), pe care le-am testat, prin referire la analiza noastra asupra recuperarilor previzionate. De asemenea, pe baza unui esantion de expuneri, recalcularea pierderilor asteptate din credite la data raportarii; ➤ Evaluarea prezentarilor de informatii in situatiile financiare consolidate si individuale cu privire la pierderile din depreciere, in raport cu cerintele standardelor de raportare financiara relevante.
---	--

Alte informatii

6. Consiliul de Administratie al Bancii este responsabil pentru intocmirea si prezentarea altor informatii. Acele alte informatii cuprind Raportul Anual al Consiliului de Administratie (individual si consolidat) (care include, de asemenea, si Declaratia Nefinanciara) si Raportul de remunerare, aprobat de catre Consiliul de Administratie in data de 21 martie 2024, dar nu cuprind situatiile financiare consolidate si individuale si raportul auditorului cu privire la acestea.

Opinia noastra cu privire la situatiile financiare consolidate si individuale nu acopera acele alte informatii si, cu exceptia cazului in care se mentioneaza explicit in raportul nostru, nu exprimam niciun fel de concluzie de asigurare cu privire la acestea.

In legatura cu auditul situatiilor financiare consolidate si individuale, responsabilitatea noastra este sa citim acele alte informatii si, in acest demers, sa apreciem daca acele alte informatii sunt semnificativ neconcordante cu situatiile financiare consolidate si individuale sau cu cunostintele pe care noi le-am obtinut in cursul auditului, sau daca ele par a fi denaturate semnificativ. In cazul in care, pe baza procedurilor efectuate, concluzionam ca exista o denaturare semnificativa a acelor informatii, suntem obligati sa raportam acest fapt. Nu avem nimic de raportat cu privire la acest aspect.

Alte responsabilitati de raportare cu privire la alte informatii – Raportul Anual al Consiliului de administratie (individual si consolidat)

In ceea ce priveste Raportul Anual al Consiliului de administratie (individual si consolidat), am citit si raportam daca Raportul Anual al Consiliului de administratie (individual si consolidat) este intocmit, in toate aspectele semnificative, in conformitate cu Ordinul BNR nr. 27/2010, punctele 12, 13, 15, 16, 17 si 32 din Reglementarile contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara, aplicabile institutiilor de credit.

In baza exclusiv a activitatilor care trebuie desfasurate in cursul auditului situatiilor financiare consolidate si individuale, in opinia noastra:

- a) Informatiile prezentate in Raportul Anual al Consiliului de administratie (individual si consolidat) pentru exercitiul financiar pentru care au fost intocmite situatiile financiare consolidate si individuale sunt in concordanta, in toate aspectele semnificative, cu situatiile financiare consolidate si individuale;
- b) Raportul Anual al Consiliului de administratie (individual si consolidat) a fost intocmit, in toate aspectele semnificative, in conformitate cu Ordinul BNR nr. 27/2010, punctele 12, 13, 15, 16, 17 si 32 din Reglementarile contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara, aplicabile institutiilor de credit.

In plus, in baza cunostintelor si intelegerii noastre cu privire la Banca, Grup si la mediul acestora, obtinute in cursul auditului, ni se cere sa raportam daca am identificat denaturari semnificative in Raportul Anual al Consiliului de administratie (individual si consolidat). Nu avem nimic de raportat cu privire la acest aspect.

Alte responsabilitati de raportare cu privire la alte informatii – Raportul de remunerare

Cu privire la Raportul de Remunerare, citim Raportul de Remunerare pentru a determina daca acesta prezinta, in toate aspectele semnificative, informatia ceruta de articolul 107, alin (1) si (2) din Legea 24/2017 privind emitentii de instrumente financiare si operatiuni de piata, cu modificarile ulterioare. Nu avem nimic de raportat cu privire la acest aspect.

Responsabilitatile conducerii si ale persoanelor responsabile cu guvernanta pentru situatiile financiare consolidate si individuale

- 7. Conducerea Bancii este responsabila pentru intocmirea situatiilor financiare consolidate si individuale care sa ofere o imagine fidela in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana si cu prevederile Ordinului 27/2010 emis de Banca Nationala a Romaniei pentru aprobarea reglementarilor contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana, cu modificarile ulterioare si pentru controlul intern pe care conducerea il considera necesar pentru a permite intocmirea de situatii financiare consolidate si individuale lipsite de denaturari semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.
- 8. In intocmirea situatiilor financiare consolidate si individuale, conducerea este responsabila pentru evaluarea capacitatii Bancii si a Grupului de a-si continua activitatea, pentru prezentarea, daca este cazul, a aspectelor referitoare la continuitatea activitatii si pentru utilizarea contabilitatii pe baza continuitatii activitatii, cu exceptia cazului in care conducerea fie intentioneaza sa lichideze Banca sau Grupul sau sa opreasca operatiunile, fie nu are nicio alternativa realista in afara acestora.
- 9. Persoanele responsabile cu guvernanta sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiara al Bancii si al Grupului.

Responsabilitatile auditorului intr-un audit al situatiilor financiare consolidate si individuale

- 10. Obiectivele noastre constau in obtinerea unei asigurari rezonabile privind masura in care situatiile financiare consolidate si individuale, in ansamblu, sunt lipsite de denaturari semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare si in emiterea unui raport al auditorului care include opinia noastra. Asigurarea rezonabila reprezinta un nivel ridicat de asigurare, dar nu este o garantie a faptului ca un audit desfasurat in conformitate cu ISA va detecta intotdeauna o denaturare semnificativa, daca aceasta exista. Denaturarile pot fi cauzate de fraudă sau de eroare si sunt considerate semnificative daca se poate preconiza, in mod rezonabil, ca acestea, individual sau cumulativ, vor influenta deciziile economice ale utilizatorilor, luate in baza acestor situatii financiare consolidate si individuale.
- 11. Ca parte a unui audit efectuat in conformitate cu ISA, exercitam rationamentul profesional si ne mentinem scepticismul profesional pe parcursul auditului. De asemenea:
 - Identificam si evaluam riscurile de denaturare semnificativa a situatiilor financiare consolidate si individuale, cauzata fie de fraudă, fie de eroare, proiectam si executam proceduri de audit ca raspuns la respectivele riscuri si obtinem probe de audit suficiente si adecvate pentru a furniza baza opiniei noastre. Riscul de nedetectare a unei denaturari semnificative cauzate de fraudă este mai ridicat decat cel de nedetectare a unei denaturari semnificative cauzate de eroare, deoarece fraudă poate presupune complicitate, fals, omisiuni intentionate, declaratii false si eludarea controlului intern.

- Obținem o înțelegere a controlului intern relevant pentru audit, în vederea proiectării de proceduri de audit adecvate circumstanțelor, dar fără a avea scopul de a exprima o opinie cu privire la eficacitatea controlului intern al Bancii și al Grupului.
 - Evaluăm gradul de adecvare al politicilor contabile utilizate și caracterul rezonabil al estimărilor contabile și al prezentărilor de informații aferente realizate de către conducere.
 - Concluzionăm cu privire la gradul de adecvare a utilizării de către conducere a contabilității pe baza continuității activității și, pe baza probelor de audit obținute, dacă există o incertitudine semnificativă cu privire la evenimente sau condiții care ar putea pune în mod semnificativ la îndoială capacitatea Bancii și a Grupului de a-și continua activitatea. În cazul în care concluzionăm că există o incertitudine semnificativă, trebuie să atragem atenția în raportul auditorului asupra prezentărilor de informații aferente din situațiile financiare consolidate și individuale sau, în cazul în care aceste prezentări sunt neadecvate, să ne modificăm opinia. Concluziile noastre se bazează pe probele de audit obținute până la data raportului auditorului. Cu toate acestea, evenimente sau condiții viitoare pot determina Banca și Grupul să nu își mai desfășoare activitatea în baza principiului continuității activității.
 - Evaluăm în ansamblu prezentarea, structura și conținutul situațiilor financiare consolidate și individuale, inclusiv prezentările de informații, și măsura în care situațiile financiare consolidate și individuale reflectă tranzacțiile și evenimentele care stau la baza acestora într-o manieră care să rezulte într-o prezentare fidelă.
 - Obținem probe de audit suficiente și adecvate cu privire la informațiile financiare ale entităților sau activităților de afaceri din cadrul Grupului, pentru a exprima o opinie cu privire la situațiile financiare consolidate și individuale. Suntem responsabili pentru coordonarea, supravegherea și executarea auditului grupului. Suntem singurii responsabili pentru opinia noastră de audit.
12. Comunicăm cu persoanele responsabile cu guvernanta, printre alte aspecte, cu privire la aria planificată și programarea în timp a auditului, precum și principalele constatări ale auditului, inclusiv orice deficiențe semnificative ale controlului intern, pe care le identificăm pe parcursul auditului.
13. De asemenea, furnizăm persoanelor responsabile cu guvernanta o declarație că am respectat cerințele de etică profesională relevante privind independența și că le-am comunicat toate relațiile și alte aspecte despre care s-ar putea presupune, în mod rezonabil, că ne-ar putea afecta independența și, acolo unde este cazul, măsurile luate pentru a elimina amenințările la adresa independenței sau măsurile de protecție aplicate.
14. Dintre aspectele comunicate cu persoanele responsabile cu guvernanta, stabilim care sunt aspectele cele mai importante pentru auditul situațiilor financiare consolidate și individuale din perioada curentă și care reprezintă, prin urmare, aspecte cheie de audit. Descriem aceste aspecte în raportul auditorului, cu excepția cazului în care legile sau reglementările împiedică prezentarea publică a aspectului sau a cazului în care, în circumstanțe extrem de rare, considerăm că un aspect nu ar trebui comunicat în raportul nostru deoarece se preconizează în mod rezonabil că beneficiile pentru interesul public să fie depășite de consecințele negative ale acestei comunicări.

Raport cu privire la alte dispoziții legale și de reglementare – Raport cu privire la respectarea cerințelor Regulamentului ESEF

15. În conformitate cu Legea nr. 162/2017 privind auditul statutar al situațiilor financiare anuale și al situațiilor financiare anuale consolidate și individuale și de modificare a unor acte normative, ni se cere să exprimăm o opinie cu privire la conformitatea situațiilor financiare consolidate și individuale, aprobate de către Consiliul de Administrație în data de 21 martie 2024, cu cerințele Regulamentului delegat (UE) 2018/815 al Comisiei din 17 decembrie 2018 de completare a Directivei 2004/109/CE a Parlamentului European și a Consiliului în ceea ce privește standardele tehnice de reglementare privind specificarea unui format de raportare electronic unic ("cerințele RTS cu privire la ESEF").

Responsabilitățile conducerii

16. Conducerea Bancii este responsabilă pentru întocmirea situațiilor financiare consolidate și individuale în format digital care respectă cerințele RTS cu privire la ESEF. Această responsabilitate include:

- intocmirea situatiilor financiare consolidate si individuale in formatul xHTML aplicabil;
- selectarea si aplicarea etichetelor iXBRL corespunzatoare, in pregatirea situatiilor financiare consolidate, folosind rationamentul profesional acolo unde este necesar;
- asigurarea concordantei intre informatiile digitalizate prezentate in format care poate fi citit automat si in format lizibil pentru om si situatiile financiare consolidate semnate; si
- proiectarea, implementarea si mentinerea controalelor interne relevante pentru aplicarea cerintelor RTS cu privire la ESEF.

Responsabilitatile auditorului

17. Responsabilitatea noastra este sa exprimam o opinie daca situatiile financiare consolidate si individuale incluse in Raportul Anual si aprobate de Consiliul de Administratie respecta, in toate aspectele semnificative, cerintele RTS cu privire la ESEF, in baza probelor obtinute. Am efectuat misiunea noastra in conformitate cu Standardul International Privind Misiunile de Asigurare 3000 revizuit Misiuni de asigurare altele decat auditurile sau revizuirile informatiilor financiare istorice (ISAE 3000), emis de Consiliul pentru Standarde Internationale de Audit si Asigurare.

O misiune de asigurare rezonabila in conformitate cu ISAE 3000 implica efectuarea de proceduri pentru a obtine probe cu privire la conformitatea situatiilor financiare consolidate si individuale cu cerintele RTS privind ESEF. Natura, plasarea in timp si amploarea procedurilor selectate depind de rationamentul profesional al auditorului, inclusiv de evaluarea riscurilor semnificative de abatere de la cerintele RTS cu privire la ESEF, datorate fraudei sau erorii. Procedurile noastre au inclus, printre altele:

Cu privire la situatiile financiare consolidate:

- obtinerea unei intelegeri a procesului de etichetare;
- evaluarea proiectarii si implementarii controalelor relevante asupra procesului de etichetare;
- reconcilierea datelor etichetate cu situatiile financiare consolidate ale Grupului prezentate in format digital lizibil pentru om si cu situatiile financiare consolidate semnate electronic si auditate;
- evaluarea exhaustivitatii etichetarii situatiilor financiare consolidate de catre Grup;
- evaluarea gradului de adecvare a utilizarii de catre Grup a elementelor iXBRL selectate din taxonomia ESEF si a crearii de elemente ale taxonomiei extinse in cazul in care nu a fost identificat un element adecvat in taxonomia ESEF;
- evaluarea utilizarii ancorarii in legatura cu elementele taxonomiei extinse;

Cu privire la situatiile financiare consolidate si individuale:

- evaluarea gradului de adecvare a formatului digital al situatiilor financiare consolidate si individuale; si
- evaluarea concordantei intre informatiile digitalizate prezentate in format care poate fi citit automat si in format lizibil pentru om si situatiile financiare consolidate si individuale semnate electronic si auditate.

Credem ca probele pe care le-am obtinut sunt suficiente si adecvate pentru a furniza o baza opiniei noastre.

Opinia

18. In opinia noastra situatiile financiare consolidate si individuale ale Grupului si respectiv ale Bancii, aprobate de catre Consiliul de Administratie in data de 21 martie 2024, la data de si pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2023 au fost intocmite, in toate aspectele semnificative, in conformitate cu cerintele RTS cu privire la ESEF.

Raport cu privire la alte dispozitii legale si de reglementare

19. Am fost numiti de Adunarea Generala a Actionarilor la data de 28 aprilie 2022 sa auditam situatiile financiare consolidate si individuale ale Patria Bank SA pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2023. Durata totala neintrerupta a angajamentului nostru este 5 ani, acoperind exercitiile financiare incheiate la 31 decembrie 2019 pana la 31 decembrie 2023.

20. Confirmam ca:

- Opinia noastra de audit este in concordanta cu raportul suplimentar prezentat Comitetului de Audit al Bancii, pe care l-am emis pe 20 martie 2024. De asemenea, in desfasurarea auditului nostru, ne-am pastrat independenta fata de Grup.
- Nu am furnizat pentru Grup serviciile interzise care nu sunt de audit (SNA) mentionate la articolul 5 alin. (1) din Regulamentul UE nr. 537/2014.

Partenerul misiunii de audit in baza careia s-a intocmit acest raport al auditorului independent este Dragoi Monica-Iuliana.

Pentru si in numele KPMG Audit S.R.L.:



Dragoi Monica-Iuliana

inregistrat in registrul public electronic al
auditorilor financiari si firmelor de audit cu
numarul AF4375



inregistrat in registrul public electronic al
auditorilor financiari si firmelor de audit cu
numarul FA9

Bucuresti, 25 martie 2024

