



LIBRA INTERNET BANK S.A

**Situațiile financiare
individuale și separate**

31 Decembrie 2021

Pregătite în conformitate cu
Standardele Internaționale de Raportare
Financiară, așa cum au fost adoptate de
Uniunea Europeană

LIBRA INTERNET BANK S.A.

Cuprins

Raportul auditorului independent

Situatia individuală și separată a profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global 1

Situatia individuală și separată a poziției financiare 2

Situatia individuală și separată a modificărilor capitalurilor proprii 3

Situația individuală și separată a fluxurilor de numerar 5

Note la situațiile financiare individuale și separate 7-66



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 Libra Internet Bank S.A.

Calea Vitan, nr. 6-6A, Bucuresti, sector 1
Cod unic de inregistrare: 8119644

Raport cu privire la auditul situatiilor financiare individuale si separate

Opinie

1. Am auditat:

- situatiile financiare individuale ale Libra Internet Bank S.A. ("Banca"), care cuprind situatia individuala a pozitiei financiare la data de 31 decembrie 2021, situatia individuala a profitului sau pierderii si a altor elemente ale rezultatului global, situatia individuala a modificarilor capitalurilor proprii si situatia individuala a fluxurilor de trezorerie pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data, si note, cuprinzand politicile contabile semnificative si alte note explicative (denumite in continuare "situatii financiare individuale");
- situatiile financiare separate ale Libra Internet Bank S.A. ("Banca"), care cuprind situatia separata a pozitiei financiare la data de 31 decembrie 2021, situatia separata a profitului sau pierderii si a altor elemente ale rezultatului global, situatia separata a modificarilor capitalurilor proprii si situatia separata a fluxurilor de trezorerie pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data, si note, cuprinzand politicile contabile semnificative si alte note explicative (denumite in continuare "situatii financiare separate"), impreuna, "situatii financiare individuale si separate".

2. Situatiile financiare individuale si separate la data de si pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021 se identifica astfel:

• Total capitaluri proprii (situatii financiare individuale):	904.107.197 lei
• Profitul net al exercitiului financiar (situatii financiare individuale)	180.825.930 lei
• Total capitaluri proprii (situatii financiare separate):	904.437.122 lei
• Profitul net al exercitiului financiar (situatii financiare separate)	181.135.529 lei

3. In opinia noastra:

- situatiile financiare individuale anexate ofera o imagine fidela a pozitiei financiare individuale a Bancii la data de 31 decembrie 2021, precum si a performantei sale financiare individuale si a fluxurilor sale de trezorerie individuale pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data, in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana.
- situatiile financiare separate anexate ofera o imagine fidela a pozitiei financiare separate a Bancii la data de 31 decembrie 2021, precum si a performantei sale financiare separate si a fluxurilor de trezorerie separate pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data, in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana.

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 individuale si separate* din raportul nostru. Suntem independenti fata de Banca, conform *Codului Etic International pentru Profesionistii 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 individuale si separate 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 individuale si separate din perioada curenta. Aceste aspecte au fost abordate in contextul auditului situatiilor financiare individuale si separate in ansamblul lor si in formarea opiniei noastre asupra acestor situatii financiare individuale si separate si nu furnizam o opinie separata cu privire la aceste aspecte cheie de audit.

Pierderi asteptate din credite aferente creditelor si avansurilor acordate clientilor

La 31 decembrie 2021, situatiile financiare individuale si separate includ:

- Credite si avansuri acordate clientilor in suma bruta de 5.592.230.160 lei (31 decembrie 2020: 4.800.303.015 lei);
- Provizioane pentru pierderi asteptate din credite in suma de 151.408.946 lei (31 decembrie 2020: 167.160.706 lei)

si pentru exercitiul financiar incheiat la aceeasi data:

- Venituri nete cu ajustarile aferente pierderilor asteptate din credite si avansuri acordate clientilor, recunoscute in situatia individuala si separata a profitului sau pierderii si a altor elemente ale rezultatului global, in suma de 10.770.372 lei (2020: cheltuieli nete in suma de 109.787.728 lei).

A se vedea Notele 3d) *Politici contabile semnificative, Active si datorii financiare, 4a) Managementul riscului financiar – riscul de credit, 5 Utilizarea estimarilor si judecatilor, 10 Pierderi din deprecierea instrumentelor financiare si 14 Credite si avansuri acordate clientilor* la situatiile financiare individuale si separate.

Aspect cheie de audit	Modul de abordare in cadrul misiunii de audit
<p>Asa cum este descris in notele la situatiile financiare individuale si separate, pierderile asteptate din credite ("ECL") au fost determinate in conformitate cu cerintele IFRS 9 <i>Instrumente financiare</i> ("IFRS 9" sau "standardul").</p> <p>Pierderile din depreciere reprezinta cea mai buna estimare a conducerii cu privire la pierderile asteptate din credite pentru creditele si avansurile acordate clientilor (denumite impreuna "credite" sau "expuneri de credite") masurate la cost amortizat la data raportarii. Ne-am concentrat asupra acestei arii, deoarece masurarea pierderilor din depreciere necesita rationamente profesionale complexe si subiective din partea conducerii pentru estimarea valorii acestor pierderi.</p> <p>Pierderile asteptate din credite pentru expunerile performante (stadiul 1 si stadiul 2 din ierarhia IFRS 9), precum si pentru expunerile neperformante (stadiul 3) care nu depasesc anumite praguri de semnificatie individuale sunt determinate prin tehnici de modelare bazate pe parametri cheie cum ar fi probabilitatea de nerambursare (PD), expunerea in caz de nerambursare (EAD) si 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 profesional al conducerii (denumite impreuna „pierderi asteptate din credite determinate colectiv”).</p> <p>Pierderile asteptate din credite pentru expunerile care depasesc anumite praguri de semnificatie individuale, clasificate in stadiul 3, sunt determinate la nivel individual pe baza unei analize a fluxurilor de numerar actualizate. Procesul se bazeaza pe o serie de ipoteze complexe, in special pe cele referitoare la scenariile de recuperare si la recuperarea preconizate din valorificarea garantiilor aferente si a perioadei considerate pentru valorificarea garantiilor.</p> <p>Ca urmare a pandemiei COVID-19 si a efectelor macroeconomice adverse generate de cresterea preturilor la energie si ale altor marfuri si a presiunilor inflationiste, precum si a perturbarilor in lanturile globale de aprovizionare, evaluarea ECL a fost asociata cu complexitati suplimentare si cu o incertitudine sporita a estimarii. In plus, aplicarea ajustarilor post-model a fost necesara din partea conducerii pentru a estima pierderile din depreciere de la sfarsitul anului.</p>	<p>Procedurile noastre de audit, efectuate prin implicarea, dupa caz, a specialistilor nostri in managementul riscurilor financiare, evaluare si IT, au inclus, printre altele:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Inspectarea metodologiei si modelelor Bancii referitoare la pierderile asteptate din credite si evaluarea gradului de conformitate al acestora cu cerintele standardelor de raportare financiara relevante. Acestea au inclus evaluarea rationamentelor conducerii privind nivelul de sofisticare al metodologiei si adecvarea acesteia in raport cu evaluarea factorilor relevanti la nivel de entitate si de portofoliu; • Testarea proiectarii, implementarii si eficacitatii controalelor selectate privind procesul de determinare a pierderilor asteptate din credite pentru creditele si avansurile acordate clientilor. Acestea au inclus testarea controalelor privind: (i) completitudinea si acuratetea introducerii datelor in sistem (in principal pentru suma creditelor acordate, rata dobanzii, data maturitatii (ii) aprobarea creditelor; (iii) sistemul de calcul al numarului de zile de intarziere si al alocarii incasarilor si (iv) testarea mediului de control intern al sistemului informatic, cu privire la securitatea informatiei si acces la date; • Evaluarea aplicarii consecvente a criteriilor referitoare la cresterea semnificativa a riscului de credit si evidentele obiective de depreciere, precum si adecvarea acestora in raport cu cerintele standardului. Ca parte a acestei proceduri, pentru un esantion de expuneri de credite clasificate in stadiul 1 si stadiul 2, am evaluat critic, referindu-ne la dosarele de credit si prin interviuri cu ofiterii de credite si cu personalul responsabil cu gestionarea riscului de credit, daca exista indicii de reclasificare a expunerilor in stadiul 2 sau 3; • Cu privire la pierderile asteptate din credite determinate colectiv: <ul style="list-style-type: none"> ○ Evaluarea critica a previziunilor macroeconomice utilizate in modelele ECL in ceea ce priveste relevanta si acuratetea sursei acestora, prin compararea acestora cu informatiile disponibile public. Ca parte a acestei proceduri, am evaluat critic rezonabilitatea considerentelor incertitudinii economice referitoare la COVID-19 si cresterea preturilor la energie si ale altor marfuri, presiunile inflationiste rezultate si perturbarile in lanturile globale de aprovizionare, prin coroborarea interviurilor purtate cu conducerea si prin inspectia informatiilor disponibile public; ○ Testarea, pe baza unui esantion, a acuratetei datelor utilizate in procesul de calcul al parametrilor

Considerand factorii de mai sus, am considerat ca pierderile asteptate din credite aferente creditelor si avansurilor acordate clientilor sunt asociate unui risc semnificativ de denaturare in situatiile financiare individuale si separate. Prin urmare, aceasta arie a necesitat o atentie sporita in cadrul auditului nostru si am considerat ca reprezinta un aspect cheie de audit.

PD, EAD si LGD, prin referire la documentele justificative cum ar fi: dosare de credit, situatia serviciului datoriei, scadentare, memorandumuri privind operatiuni de restructurare si situatia recuperarii ulterioare intrarii in starea de nerambursare;

- Evaluarea critica a ajustarilor post-model semnificative, prin evaluarea ipotezelor cheie, inspectarea metodologiei de calcul si urmarirea unui esantion de date utilizate inapoi la datele sursa;
 - Recalcularea, in baza procedurilor mentionate anterior, a pierderilor asteptate din credite determinate colectiv in sold la data de raportare.
- Cu privire la pierderile asteptate din credite determinate individual:
 - Pentru un esantion de credite, evaluarea critica a fluxurilor de numerar preconizate si considerate in masurarea pierderilor asteptate din credite, cu privire la perioada de recuperare si valoarea garantiilor, prin referire la rapoartele de evaluare intocmite de experti contractati de catre conducere, ale caror competenta, experienta si obiectivitate le-am evaluat independent;
 - Recalcularea, pentru un esantion de credite, a pierderilor asteptate din credite la data de raportare.
 - Evaluarea adecvarii prezentarilor de informatii in situatiile financiare individuale si separate a pierderilor asteptate din credite, in raport cu cerintele standardelor de raportare financiara relevante.

Alte informatii – Raportul Consiliului de administratie

6. Consiliul de administratie este responsabil pentru intocmirea si prezentarea altor informatii. Acele alte informatii cuprind Raportul Consiliului de administratie, care include si Declaratia Non-Financiara, si Raportul Anual (intocmit in conformitate cu cerintele Regulamentului nr. 5/2018 emis de Autoritatea de Supraveghere Financiara), dar nu cuprind situatiile financiare individuale si separate si raportul auditorului cu privire la acestea.

Opinia noastra cu privire la situatiile financiare individuale si separate 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 individuale si separate, responsabilitatea noastra este sa citim acele alte informatii si, in acest demers, sa apreciem daca acele alte informatii sunt semnificativ neconcordante cu situatiile financiare individuale si separate sau cu cunostintele pe care noi le-am obtinut in cursul auditului, sau daca ele par a fi denaturate semnificativ. Nu avem nimic de raportat cu privire la acest aspect.

Alte responsabilitati de raportare cu privire la alte informatii – Raportul Consiliului de Administratie

In ceea ce priveste Raportul Consiliului de administratie am citit si raportam daca Raportul Consiliului de administratie este intocmit, in toate aspectele semnificative, in conformitate cu Ordinul BNR nr. 27/2010, punctele 12, 13, 15, 16 si 17 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 individuale si separate, in opinia noastra:

- a) Informatiile prezentate in Raportul Consiliului de administratie pentru exercitiul financiar pentru care au fost intocmite situatiile financiare individuale si separate sunt in concordanta, in toate aspectele semnificative, cu situatiile financiare individuale si separate;
- b) Raportul Consiliului de administratie a fost intocmit, in toate aspectele semnificative, in conformitate cu Ordinul BNR nr. 27/2010, punctele 12, 13, 15, 16 si 17 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 si la mediul acesteia, obtinute in cursul auditului, ni se cere sa raportam daca am identificat denaturari semnificative in Raportul Consiliului de administratie. Nu avem nimic de raportat cu privire la acest aspect.

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

7. Conducerea Bancii este responsabila pentru intocmirea situatiilor financiare individuale si separate care sa ofere o imagine fidela in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana si pentru controlul intern pe care conducerea il considera necesar pentru a permite intocmirea de situatii financiare individuale si separate lipsite de denaturari semnificative, cauzate fie de frauda, fie de eroare.
8. In intocmirea situatiilor financiare individuale si separate, conducerea este responsabila pentru evaluarea capacitatii Bancii 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 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.

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

10. Obiectivele noastre constau in obtinerea unei asigurari rezonabile privind masura in care situatiile financiare individuale si separate, in ansamblu, sunt lipsite de denaturari semnificative, cauzate fie de frauda, 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 frauda 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 individuale si separate.

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 individuale si separate, cauzata fie de frauda, 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 frauda este mai ridicat decat cel de nedetectare a unei denaturari semnificative cauzate de eroare, deoarece frauda poate presupune complicitate, fals, omisiuni intentionate, declaratii false si eludarea controlului intern.
 - Obtinem o intelegere a controlului intern relevant pentru audit, in vederea proiectarii de proceduri de audit adecvate circumstantelor, dar fara a avea scopul de a exprima o opinie cu privire la eficacitatea controlului intern al Bancii.
 - Evaluam gradul de adecvare al politicilor contabile utilizate si caracterul rezonabil al estimarilor contabile si al prezentarilor de informatii aferente realizate de catre conducere.
 - Concluzionam cu privire la gradul de adecvare a utilizarii de catre conducere a contabilitatii pe baza continuitatii activitatii si, pe baza probelor de audit obtinute, daca exista o incertitudine semnificativa cu privire la evenimente sau conditii care ar putea pune in mod semnificativ la indoiala capacitatea Bancii de a-si continua activitatea. In cazul in care concluzionam ca exista o incertitudine semnificativa, trebuie sa atragem atentia in raportul auditorului asupra prezentarilor de informatii aferente din situatiile financiare individuale si separate sau, in cazul in care aceste prezentari sunt neadecvate, sa ne modificam opinia. Concluziile noastre se bazeaza pe probele de audit obtinute pana la data raportului auditorului. Cu toate acestea, evenimente sau conditii viitoare pot determina Banca sa nu isi mai desfasoare activitatea in baza principiului continuitatii activitatii.
 - Evaluam in ansamblu prezentarea, structura si continutul situatiilor financiare individuale si separate, inclusiv prezentarile de informatii, si masura in care situatiile financiare individuale si separate reflecta tranzactiile si evenimentele care stau la baza acestora intr-o maniera care sa rezulte intr-o prezentare fidela.
12. Comunicam cu persoanele responsabile cu guvernanta, printre alte aspecte, cu privire la aria planificata si programarea in timp a auditului, precum si principalele constatari ale auditului, inclusiv orice deficiente semnificative ale controlului intern, pe care le identificam pe parcursul auditului.
13. De asemenea, furnizam persoanelor responsabile cu guvernanta o declaratie ca am respectat cerintele de etica profesionala relevante privind independenta si ca le-am comunicat toate relatiile si alte aspecte despre care s-ar putea presupune, in mod rezonabil, ca ne-ar putea afecta independenta si, acolo unde este cazul, masurile luate pentru a elimina amenintarile la adresa independentei sau masurile de protectie aplicate.
14. Dintre aspectele comunicate cu persoanele responsabile cu guvernanta, stabilim care sunt aspectele cele mai importante pentru auditul situatiilor financiare individuale si separate din perioada curenta si care reprezinta, prin urmare, aspecte cheie de audit. Descriem aceste aspecte in raportul auditorului, cu exceptia cazului in care legile sau reglementarile impiedica prezentarea publica a aspectului sau a cazului in care, in circumstante extrem de rare, consideram ca un aspect nu ar trebui comunicat in raportul nostru deoarece se preconizeaza in mod rezonabil ca beneficiile pentru interesul public sa fie depasite de consecintele negative ale acestei comunicari.

Raport cu privire la alte dispozitii legale si de reglementare - Raport cu privire la respectarea cerintelor Regulamentului ESEF

15. In conformitate cu Legea nr. 162/2017 privind auditul statutar al situatiilor financiare anuale si al situatiilor financiare anuale consolidate si de modificare a unor acte normative, ni se cere sa exprimam o opinie cu privire la conformitatea situatiilor financiare individuale si separate cu cerintele Regulamentului delegat (UE) 2018/815 al Comisiei din 17 decembrie 2018 de completare a Directivei 2004/109/CE a Parlamentului European si a Consiliului in ceea ce priveste standardele tehnice de reglementare privind specificarea unui format de raportare electronic unic ("cerintele RTS cu privire la ESEF").

Responsabilitatile conducerii

16. Conducerea Bancii este responsabila pentru intocmirea situatiilor financiare individuale si separate in format digital care respecta cerintele RTS cu privire la ESEF. Aceasta responsabilitate include intocmirea situatiilor financiare individuale si separate in formatul XHTML aplicabil, inclusiv asigurarea concordantei intre situatiile financiare individuale si separate in format digital si situatiile financiare individuale si separate 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 individuale si separate 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 individuale si separate cu cerintele RTS privind EFES. 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 EFES, datorate fraudei sau erorii. Procedurile noastre au inclus evaluarea gradului de adecvare al formatului situatiilor financiare individuale si separate si evaluarea concordantei intre situatiile financiare individuale si separate in format digital si situatiile financiare individuale si separate 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 individuale si separate ale Bancii la data de si pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021 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 - Regulamentul UE nr. 537/2014

19. Am fost numiti de Adunarea Generala a Actionarilor la data de 28 martie 2018 sa auditam situatiile financiare individuale si separate ale Libra Internet Bank S.A. pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021. Durata totala neintrerupta a angajamentului nostru este 4 ani, acoperind exercitiile financiare incheiate la 31 decembrie 2018 pana la 31 decembrie 2021.

20. Confirmam ca:

- Opinia noastra de audit este in concordanta cu raportul suplimentar prezentat Comitetului de Audit al Bancii, pe care l-am emis la data de 19 aprilie 2022. De asemenea, in desfasurarea auditului nostru, ne-am pastrat independenta fata de entitatea auditata.
- Nu am furnizat pentru Banca 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 Furtuna Cezar-Gabriel.

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



FURTUNA CEZAR-GABRIEL

inregistrat in registrul public electronic al auditorilor financiari si firmelor de audit cu numarul AF1526

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

Bucuresti, 21 aprilie 2022

Autoritatea pentru Supravegherea Publică a
Activității de Audit Statutar (ASPAAS)
Auditor financiar: **FURTUNA CEZAR GABRIEL**
Registrul Public Electronic: **AF1526**

Autoritatea Pentru Supravegherea Publică a
Activității de Audit Statutar (ASPAAS)
Auditor financiar: **KPMG AUDIT S.R.L.**
Registru Public Electronic: **FA9**



LIBRA INTERNET BANK S.A.

Situația individuală și separată a profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global

Pentru anul financiar încheiat la 31 decembrie

În RON	Notă	Individuala		Separata	
		2021	2020	2021	2020
Venituri din dobânzi calculate utilizând metoda dobânzii efective		379.119.657	358.775.103	379.119.657	358.775.103
Cheltuieli cu dobânzile	6	-62.643.693	-76.649.110	-62.643.693	-76.649.110
Venit net din dobânzi		316.475.964	282.125.993	316.475.964	282.125.993
Venituri din speze și comisioane	7	63.982.511	45.492.203	63.982.511	45.492.203
Cheltuieli cu speze și comisioane	7	-25.158.778	-15.758.785	-25.158.778	-15.758.785
Venituri nete din speze și comisioane		38.823.733	29.733.418	38.823.733	29.733.418
Venituri nete din instrumente financiare evaluate la FVTPL		84.841	638.889	84.841	638.889
Partea de pierdere de la asociați	16	-309.599	-20.326	-	-
Câștiguri nete din tranzacții valutare și reevaluare		32.865.328	26.353.443	32.865.329	26.353.443
Alte venituri din exploatare	8	4.252.930	2.573.733	4.252.930	2.573.733
Total venituri din exploatare		392.193.198	341.405.150	392.502.797	341.425.476
Cheltuieli cu personalul		-129.862.223	-109.737.653	-129.862.223	-109.737.653
Cheltuieli cu amortizarea și deprecierea		-15.864.955	-15.239.268	-15.864.955	-15.239.268
Alte cheltuieli de exploatare		-51.189.489	-68.554.673	-51.189.489	-68.554.673
Total cheltuieli de exploatare	9	-196.916.667	-193.531.594	-196.916.667	-193.531.594
Profit înainte de pierderi din depreciere și impozite		195.276.531	147.873.556	195.586.130	147.893.882
(Cheltuieli)/venituri nete din deprecierea instrumentelor financiare	10	16.407.525	-104.046.903	16.407.525	-104.046.903
Profit înainte de impozitare		211.684.056	43.826.653	211.993.655	43.846.979
Cheltuieli cu impozitul pe profit	11	-30.858.126	-5.834.118	-30.858.126	-5.834.118
Profitul net al exercițiului financiar		180.825.930	37.992.535	181.135.529	38.012.861
Alte elemente ale rezultatului global		-	-	-	-
Total rezultat global al exercițiului financiar		180.825.930	37.992.535	181.135.529	38.012.861

Situațiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 20 aprilie 2022.

Eugen Goga,
Vice Președinte



Doina Andrei,
Directorul Diviziei Financiare

Notele de la paginile 7 până la 66 fac parte integrantă din aceste situații financiare individuale și separate.

LIBRA INTERNET BANK S.A.
Situația individuală și separată a poziției financiare

La data de 31 decembrie



În RON	Notă	Individuala		Separata	
		31 Decembrie 2021	31 Decembrie 2020	31 Decembrie 2021	31 Decembrie 2020
Active					
Numerar in casierie	12	91.511.155	82.219.566	91.511.155	82.219.566
Active financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere	16	13.403.252	11.370.482	13.403.252	11.370.482
Credite și avansuri la Banca Națională a României	13	2.397.623.472	867.637.497	2.397.623.472	867.637.497
Credite și avansuri acordate bancilor	12	406.160.803	689.560.214	406.160.803	689.560.214
Credite și avansuri acordate clientilor	14	5.440.821.214	4.633.142.309	5.440.821.214	4.633.142.309
Titluri de investitii la cost amortizat	16	1.100.828.743	865.291.278	1.100.828.743	865.291.278
Investiție în asociați	16	7.510.075	7.819.674	7.840.000	7.840.000
Active deținute pentru vânzare		22.145.666	22.272.072	22.145.666	22.272.072
Imobilizari corporale	17	51.978.139	57.109.432	51.978.139	57.109.432
Imobilizari necorporale	17	2.502.796	3.500.431	2.502.796	3.500.431
Active privind impozitul amânat	11	1.715.766	3.372.502	1.715.766	3.372.502
Alte active	15	54.260.144	75.392.320	54.260.144	75.392.320
Active totale		9.590.461.225	7.318.687.777	9.590.791.150	7.318.708.103
Datorii și capitaluri proprii					
Depozite de la clienți	18	7.781.433.303	6.405.096.125	7.781.433.304	6.405.096.125
Depozite de la alte bănci		552.427.978	-	552.427.978	-
Imprumuturi de la instituții financiare	19	22.017.455	31.454.700	22.017.455	31.454.700
Obligațiuni subordonate	19	221.659.495	21.196.508	221.659.495	21.196.508
Provizioane	20	13.585.091	20.284.242	13.585.091	20.284.242
Datorii privind impozitul curent		22.141.492	1.192.522	22.141.492	1.192.522
Alte datorii	21	73.089.214	73.182.413	73.089.214	73.182.413
Total datorii		8.686.354.028	6.552.406.510	8.686.354.028	6.552.406.510
Capital social	22	506.165.200	506.165.200	506.165.200	506.165.200
Rezerve	23	226.319.382	222.915.684	226.335.878	222.915.684
Rezultatul reportat		171.622.615	37.200.383	171.936.044	37.220.709
Total capitaluri proprii		904.107.197	766.281.267	904.437.122	766.301.593
Total datorii și capitaluri proprii		9.590.461.225	7.318.687.777	9.590.791.150	7.318.708.103

Situațiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 20 aprilie 2022.

Eugen Goga,
Vice Președinte

Doina Andrei,
Directorul Diviziei Financiare



LIBRA INTERNET BANK S.A.

Situatia individuală a modificărilor capitalurilor proprii

În RON	Notă	Capitalul social	Rezerva legală	Alte rezerve	Rezultat reportat	Total
Sold la 1 ianuarie 2020		506.165.200	21.034.223	91.045.564	110.043.745	728.288.732
Profitul exercițiului financiar		-	-	-	37.992.535	37.992.535
Alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit		-	-	-	-	-
Transfer la rezerve legale		-	2.192.349	-	(2.192.349)	-
Distributia profitului la rezerve		-	-	108.643.548	(108.643.548)	-
Total rezultat global	23	-	2.192.349	108.643.548	(72.823.362)	37.992.535
Tranzacții cu acționarii Băncii		-	-	-	-	-
Majorări ale capitalului social		-	-	-	-	-
Dividende distribuite		-	-	-	-	-
Total distribuiri și contribuții		-	-	-	-	-
Sold la 31 decembrie 2020		506.165.200	23.226.572	199.689.112	37.200.383	766.281.267
Sold la 1 ianuarie 2021		506.165.200	23.226.572	199.689.112	37.200.383	766.281.267
Profitul exercițiului financiar		-	-	-	180.825.930	180.825.930
Alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit		-	-	-	-	-
Transfer la rezerve legale		-	10.599.683	-	(10.599.683)	-
Distributia profitului la rezerve		-	-	35.788.898	(35.788.898)	-
Total rezultat global	23	-	10.599.683	35.788.898	134.437.349	180.825.930
Tranzacții cu acționarii Băncii		-	-	-	-	-
Majorări ale capitalului social		-	-	-	-	-
Dividende distribuite		-	-	(43.000.000)	-	(43.000.000)
Total distribuiri și contribuții		-	-	(43.000.000)	-	(43.000.000)
Sold la 31 decembrie 2021		506.165.200	33.826.254	192.478.010	171.637.733	904.107.197

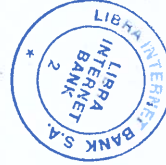
Situatiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 20 aprilie 2022.

Eugen Goga,

Vice Președinte

Doina Andrei,

Directorul Diviziei Financiare



Notele de la paginile 7 până la 66 fac parte integrantă din aceste situații financiare individuale și separate.

LIBRA INTERNET BANK S.A.

Situația separată a modificărilor capitalurilor proprii

În RON	Notă	Capitalul social	Rezerva legală	Alte rezerve	Rezultat reportat	Total
Sold la 1 ianuarie 2020		506.165.200	21.034.223	91.045.564	110.043.745	728.288.732
Profitul exercițiului financiar		-	-	-	38.012.861	38.012.861
Alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit						
Transfer la rezerve legale		-	2.192.349	-	(2.192.349)	-
Distribuirea profitului la rezerve	23	-	-	108.643.548	(108.643.548)	-
Total rezultat global		-	2.192.349	108.643.548	(72.823.036)	38.012.861
Tranzacții cu acționarii ai Băncii						
Majorări ale capitalului social		-	-	-	-	-
Dividende distribuite		-	-	-	-	-
Total distribuiri și contribuții		-	-	-	-	-
Sold la 31 decembrie 2020		506.165.200	23.226.572	199.689.112	37.220.709	766.301.593
Sold la 1 ianuarie 2021		506.165.200	23.226.572	199.689.112	37.200.383	766.281.267
Profitul exercițiului financiar		-	-	-	181.135.529	181.135.529
Alte elemente ale rezultatului global, net fără impozit						
Transfer la rezerve legale		-	10.599.683	35.788.898	(35.788.898)	-
Distribuirea profitului la rezerve	23	-	-	-	-	-
Total rezultat global		-	10.599.683	35.788.898	146.366.226	181.135.529
Tranzacții cu acționarii ai Băncii						
Majorări ale capitalului social		-	-	(43.000.000)	-	(43.000.000)
Dividende distribuite		-	-	(43.000.000)	-	(43.000.000)
Total distribuiri și contribuții		-	-	192.478.010	171.967.658	904.437.122
Sold la 31 decembrie 2021		506.165.200	33.826.254	192.478.010	171.967.658	904.437.122

Situațiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 20 aprilie 2022.

Eugen Goga,

Vice Președinte

Doina Andrei,

Directorul Diviziei Financiare




LIBRA INTERNET BANK S.A.



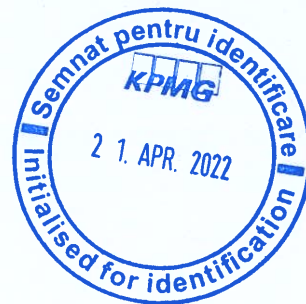
Situația individuală și separată a fluxurilor de numerar

Pentru anul încheiat la 31 decembrie

În RON	Notă	Individuala 2021	2020	Separata 2021	2020
Fluxuri de trezorerie din activități de exploatare:					
Profit înainte de impozitare		211.684.056	43.826.653	211.993.655	43.846.979
Ajustări pentru elemente fără numerar:					
Cheltuieli cu deprecierea și amortizarea	17	15.864.954	14.787.984	15.864.954	14.787.984
Pierderea din cedarea imobilizărilor necorporale și a activelor fixe	17	121.400	-	121.400	-
Piererea neta din evalaurea instrumentelor financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere		-2.032.770	-638.889	-2.032.770	-638.889
Eliberarea netă din provizioane	10, 20	-6.587.785	11.100.544	-6.587.785	11.100.544
Eliberare netă din deprecierea creditelor și avansurilor	10	-10.770.372	109.787.728	-10.770.372	109.787.728
Dividende din participatii		-682.403	-624.085	-682.403	-624.085
Partea de pierdere de la asociat		309.599	20.327	-	-
Alte ajustări		275.597	-202.758	275.597	-202.758
Modificari ale:					
Creditelor si avansurilor catre BNR		-1.529.985.975	-214.855.638	-1.529.985.975	-214.855.638
Altor active		21.132.176	-12.052.948	21.132.176	-12.052.948
Altor pasive		43.093.197	-7.686.333	43.093.197	-7.686.333
Depozitelor atrase de la clienți		1.376.337.178	736.880.400	1.376.337.178	736.880.400
Creditelor și avansurilor acordate clienților		-896.945.003	-751.811.779	-896.945.003	-751.811.779
Depozitelor de la alte bănci		552.427.978	-	552.427.978	-
Impozit pe profit plătit		-8.252.420	-6.614.273	-8.252.420	-6.614.273
Dividende primite		682.403	624.085	682.403	624.085
Numerar net utilizat în activitățile de exploatare		-233.328.192	-76.820.096	-233.328.192	-76.820.096
Fluxuri de trezorerie din activitățile de investiții:					
Achizitii de active corporale și necorporale	17	-1.541.090	-5.122.300	-1.541.090	-5.122.300
Achizitii de titluri		-769.807.698	-285.022.043	-769.807.698	-285.022.043
Incasari din titluri		689.720.759	398.361.679	689.720.759	398.361.679
Investiții în asociați		-	-7.840.000	-	-7.840.000
Numerar net utilizat în activitățile de investiții		-81.628.029	100.377.336	-81.628.029	100.377.336
Fluxuri de trezorerie din activități de finanțare:					
Incasari din obligațiuni emise		200.462.988	21.196.508	200.462.987	21.196.508
Rambursări din imprumuturi de la instituții financiare		-9.437.245	-9.392.026	-9.437.245	-9.392.026
Plățile de leasing		-9.757.679	-10.001.066	-9.757.679	-10.001.066
Încasări din cesiune credite catre IFN		58.030.862	-	58.030.862	-
Dividendele plătite		-43.000.000	-	-43.000.000	-
Numerar net din activități de finanțare		196.298.926	1.803.416	196.298.925	1.803.416
Creștere/(Scădere) netă în numerar și echivalente de numerar		-118.657.297	25.360.656	-118.657.297	25.360.656
Numerar și echivalente de numerar, la 1 ianuarie		821.048.713	795.688.056	821.048.713	795.688.056
Efectul fluctuațiilor de curs valutar asupra numerarului și echivalentelor de numerar		-	-	-	-
Numerar și echivalente de numerar la 31 decembrie	12	702.391.416	821.048.712	702.270.015	821.048.712

Notele de la paginile 7 până la 66 fac parte integrantă din aceste situații financiare individuale și separate.

LIBRA INTERNET BANK S.A.



Situația fluxurilor de trezorerie (continuare)

Dobânzile primite de Bancă în cursul anului încheiat la 31 decembrie 2021 și 31 decembrie 2020 au fost de 455.313.146 lei, respectiv 472.238.061 lei. Dobânda plătită de Bancă în anul încheiat la 31 decembrie 2021 și 31 decembrie 2020 s-a ridicat la 70.589.085 lei, respectiv 76.385.043 lei.

În numerar și echivalente de numerar sunt incluse investițiile în titluri de valoare de 204.719.458 lei cu scadență contractuală de până la 3 luni (la 31 decembrie 2020 erau 49.268.933 lei).

Situațiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 20 aprilie 2022.

Eugen Goga,
Vice Președinte

A handwritten signature in blue ink, appearing to be "E.G.", written over a long diagonal line.



Doina Andrei,
Directorul Diviziei Financiare

A handwritten signature in blue ink, appearing to be "D.A.", written over a long diagonal line.

LIBRA INTERNET BANK S.A.

Note la situațiile financiare individuale și separate

1. Entitatea raportoare

Libra Internet Bank SA („Banca”) a fost înființată în România în 1996 și este autorizată de Banca Națională a României pentru a desfășura toate activitățile bancare comerciale.

În anul 2020, Banca a participat la înființarea unei entități asociate, și anume LIBRA DEVELOPMENT I.F.N. SA. Obiectul de activitate al asociatului este creditarea, iar Banca deține 49% din capitalul său social la 31 decembrie 2021. Libra Internet Bank Group („Grupul”) include societatea-mamă și asociatul acesteia, cu sediul în România.

Activitățile bancare corporative ale Băncii constau în: preluarea de depozite, carduri, gestionarea numerarului și creditarea. Banca oferă servicii bancare standard și produse legate de tranzacțiile de comerț exterior, inclusiv ordine de plată, emitere de acreditive și garanții. Banca oferă o gamă completă de servicii bancare pentru persoane fizice: depozite curente și la termen, împrumuturi, transferuri și ordine de plată interne și internaționale, carduri, plăți electronice.

Având în vedere ca operațiunile Băncii au riscuri și profituri diferite și ținând cont de faptul că mediul de reglementare, natura serviciilor sale, procesul de afaceri, precum și tipurile de clienți pentru produsele și serviciile Băncii, precum și metodele utilizate pentru prestarea de servicii, Banca operează ca unitate prin cinci segmente de activitate, iar activitățile sale se desfășoară exclusiv în România. Raportarea pe segmentele sale de afaceri: Persoane fizice, Companii mici, Companii mari, Trezorerie și altele și GM (Managementul General) sunt prezentate în Nota 27.

Banca operează prin sediul central situat în București și prin rețeaua sa de 54 de sucursale (2020: 55 de sucursale).

Banca este condusă de un Comitet executiv, format din 4 membri și de un Consiliu de Administrație format din 9 membri, 5 neexecutivi și 4 executivi.

Sediul social al Băncii este situat în strada Vitan, nr. 6-6A, Phoenix Tower, București, România.

2. Baza de pregătire

(a) Declarație de conformitate

Situațiile financiare individuale ale Băncii și ale asociatului acesteia au fost întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară („IFRS”) adoptate de Uniunea Europeană (UE).

Situațiile financiare separate ale Băncii au fost întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară („IFRS”) adoptate de Uniunea Europeană (UE).

(b) Moneda funcțională și de prezentare

Conturile Băncii și ale asociatului acesteia sunt ținute în RON, care este moneda funcțională a Băncii în conformitate cu legislația contabilă românească și reglementările bancare ale Băncii Naționale a României. Situațiile financiare sunt prezentate în lei, rotunjite la cel mai apropiat „leu”.

(c) Baza de măsurare

Situațiile financiare individuale și separate ale Băncii sunt întocmite pe baza costului istoric, cu excepția activelor financiare clasificate la valoarea justă prin profit sau pierdere. Alte active și datorii financiare și activele și pasivele nefinanciare sunt evaluate la costul amortizat sau, în cazul activelor deținute în vederea vânzării, la cea mai mică dintre valoarea contabilă și valoarea justă minus costurile de vânzare.

(d) Utilizarea estimărilor și a judecăților

Întocmirea situațiilor financiare individuale și separate în conformitate cu IFRS, așa cum sunt adoptate de Uniunea Europeană, impune conducerii să facă raționamente, estimări și ipoteze care afectează aplicarea politicilor și sumele raportate ale activelor și datoriilor, veniturilor și cheltuielilor. Estimările și ipotezele asociate se bazează pe experiența istorică și pe diverși alți factori care sunt considerați rezonabili în circumstanțe, ale căror rezultate formează baza pentru a face judecăți cu privire la valorile contabile ale activelor și datoriilor care nu sunt ușor vizibile din alte surse. Rezultatele reale pot diferi de aceste estimări.

Estimările și ipotezele subiacente sunt revizuite în mod continuu. Revizuirile estimărilor contabile sunt recunoscute în perioada în care estimarea este revizuită dacă revizuirea afectează numai acea perioadă sau în perioada revizuirii și perioadele viitoare dacă revizuirea afectează atât perioadele curente, cât și perioadele viitoare.





2. Baza de pregătire (continuare)

A. Raționamente

Informațiile despre raționamentele făcute în aplicarea politicilor contabile care au cele mai semnificative efecte asupra sumelor recunoscute în situațiile financiare sunt incluse în următoarele note:

— Nota 3. II. (d)(vi): stabilirea criteriilor pentru a determina dacă riscul de credit al activului financiar a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, determinarea metodologiei de încorporare a informațiilor prospective în măsurarea ECL și selectarea și aprobarea modelelor utilizate pentru măsurarea ECL și evaluarea ajustărilor post-model.

— Nota 3.II (d)(ii): clasificarea activelor financiare: evaluarea modelului de afaceri în cadrul căruia sunt deținute activele și evaluarea dacă condițiile contractuale ale activului financiar sunt SPPI asupra sumei principale restante.

B. Ipoteze și incertitudini de estimare

Informațiile despre ipoteze și incertitudini de estimare care prezintă un risc semnificativ de a duce la o ajustare semnificativă în anul încheiat la 31 decembrie 2021 sunt incluse în următoarele note:

— Notele 3.II.(d)(vi), 4 (a) și 5: deprecierea instrumentelor financiare: determinarea intrărilor în modelul de măsurare ECL, inclusiv ipotezele cheie utilizate în estimarea fluxurilor de numerar recuperabile și încorporarea informațiilor prospective, toate în contextul actualei pandemii de COVID-19 și al recentelor evoluții economice nefavorabile care decurg din creșterea prețurilor la energie și din presiunile inflaționiste și perturbările din lanțul global de aprovizionare.

— Nota 5 și 24: evaluarea valorii juste a instrumentelor financiare cu date de intrare semnificative neobservabile.

3. Politici contabile semnificative

Aceste politici contabile adoptate și aplicate de către Bancă, așa cum sunt prezentate mai jos, au fost aplicate în mod consecvent tuturor perioadelor prezentate în aceste situații financiare individuale și separate, dacă nu se specifică altfel.

I. Investiții în asociați

Situații financiare individuale (metoda punerii în echivalență)

Un asociat este o entitate asupra căreia Banca exercită o influență semnificativă în ceea ce privește procesul decizional financiar și operațional, dar fără a controla entitatea. Influența semnificativă este atunci când Banca deține între 20% și 50% din drepturile de vot. Existența și impactul potențialelor drepturi care sunt, în prezent, executorii sau convertibile sunt, de asemenea, luate în considerare pentru a determina dacă Banca exercită o influență semnificativă.

Alți factori luați în considerare pentru a determina dacă Banca exercită o influență semnificativă sunt reprezentarea în Consiliul de Administrație și în tranzacțiile relevante între întreprinderi. Existența unor astfel de factori poate necesita aplicarea metodei punerii în echivalență a contabilității unei anumite investiții, chiar dacă investiția Băncii în acțiuni cu drept de vot este mai mică de 20%.

În conformitate cu metoda punerii în echivalență, investițiile Băncii în entități asociate și controlate în comun sunt înregistrate inițial la cost, inclusiv orice costuri legate direct de tranzacții, iar ulterior, sunt mărite (sau micșorate) pentru a reflecta atât cota proporțională a Băncii după achiziția în venitul net (sau pierderea) a entității afiliate sau a entității controlate în comun, precum și alte modificări directe ale capitalului acționarilor entității afiliate sau ale entității controlate în comun.

Fondul comercial generat de achiziționarea unei entități asociate sau a unei entități controlate în comun este inclus în valoarea contabilă de investiții. Deoarece fondul comercial nu este raportat separat, acesta nu este testat pentru depreciere. De fapt, întreaga investiție contabilizată pe baza metodei punerii în echivalență este testată pentru depreciere la fiecare pregătire a bilanțului.

Situații financiare separate (contabilizare la cost)

În situațiile financiare separate, Banca a ales să măsoare investiția în asociați la cost și să o testeze periodic pentru depreciere.



3. Politici contabile semnificative (continuare)

II. Politici contabile

a) Moneda străină

Tranzacțiile denominate în valuta sunt convertite în RON la cursul de schimb valabil la data tranzacției. Activele și pasivele monetare denominate în valută la data situației poziției financiare sunt reconvertite la moneda funcțională la cursul de schimb de la acea dată. Diferențele de curs valutar rezultate din decontarea tranzacțiilor denominate în valuta sunt incluse în situația veniturilor și a cheltuielilor la data decontării folosind cursul de schimb valabil la acea dată. Activele și pasivele monetare exprimate în tranzacții în valută sunt exprimate în lei la data bilanțului.

Cursurile de schimb ale principalelor valute străine au fost:

Monede	31 Decembrie 2021	31 Decembrie 2020	%
Euro (EUR)	1: RON 4,9481	1: RON 4,8694	+1,62%
Dollar SUA (USD)	1: RON 4,3707	1: RON 3,9660	+10,2%%

Câștigurile / (pierderile) nerealizate rezultate din convertirea activelor și datoriilor monetare și câștigurile / pierderile realizate din tranzacțiile în valută străină sunt raportate în contul de profit din linia „Câștiguri nete din tranzacții valutare și reevaluare”.

Activele și pasivele nemonetare care sunt măsurate în termeni de cost istoric în valută străină sunt convertite în moneda funcțională utilizând cursul de schimb de la data tranzacției. Activele și pasivele nemonetare exprimate în valută străină care sunt declarate la valoarea justă sunt convertite în moneda funcțională la cursul de schimb valabil la data la care este determinată valoarea justă.

b) Venituri și cheltuieli din dobânzi

Veniturile și cheltuielile din dobânzi pentru toate instrumentele financiare, cu excepția celor clasificate drept deținute pentru tranzacționare sau a celor măsurate sau desemnate la FVTPL, sunt recunoscute în „Venituri nete din dobânzi” ca „Venituri din dobânzi” și „Cheltuieli cu dobânzi” în contul de profit sau pierderi folosind metoda dobânzii efective. Dobânda pentru instrumentele financiare măsurate la FVTPL este inclusă în mișcarea valorii juste din perioada respectivă, la „Venitul net din alte instrumente financiare de la FVTPL”.

Rata efectivă a dobânzii (EIR) este rata care actualizează exact fluxurile de numerar viitoare estimate ale instrumentului financiar pe durata de viață preconizată a instrumentului financiar sau, după caz, o perioadă mai scurtă, la valoarea contabilă netă a activului financiar sau a datoriei financiare. Fluxurile de numerar viitoare sunt estimate luând în considerare toate clauzele contractuale ale instrumentului. Calculul EIR include toate taxele și punctele plătite sau primite între părțile contractului care sunt incrementale și direct atribuibile acordului de creditare specific, costurilor de tranzacție și tuturor celorlalte prime sau reduceri. Pentru activele financiare la valoare justă prin contul de profit sau pierdere, costurile de tranzacționare sunt recunoscute în profit sau pierdere la recunoașterea inițială.

Veniturile / cheltuielile din dobânzi se calculează prin aplicarea EIR la valoarea contabilă brută a activului pentru activele nedepreciate (adică la costul amortizat al activului financiar înainte de ajustarea pentru pierderi așteptate) sau la costul amortizat al datoriei financiare. Pentru activul financiar depreciat, veniturile din dobânzi se calculează prin aplicarea EIR la costul amortizat al activului financiar net de ajustarea pentru depreciere. Pentru activele financiare originare sau achiziționate depreciate (POCI), EIR reflectă ECL-urile în determinarea fluxurilor de numerar viitoare preconizate de la activul financiar.

Veniturile din dobânzi/cheltuielile cu dobânzile se calculează prin aplicarea EIR la valoarea contabilă brută a activelor financiare fără depreciere din cauza riscului de credit (adică la costul amortizat al activului financiar înainte de ajustarea pentru orice provizion pentru pierderi de credit așteptate) sau la costul amortizat al datoriilor financiare. Pentru activele financiare depreciate ca urmare a riscului de credit, veniturile din dobânzi se calculează prin aplicarea EIR la costul amortizat al activelor financiare depreciate ca urmare a riscului de credit (adică valoarea contabilă brută minus ajustarea pentru pierderile de credit anticipate (ECL-uri)). Pentru activele financiare inițiate sau achiziționate depreciate ca urmare a riscului de credit (POCI), EIR reflectă ECL-urile în determinarea fluxurilor de numerar viitoare care urmează să fie primite de la activul financiar.



3. Politici contabile semnificative (continuare)

II. Politici contabile (continuare)

c) *Venituri și cheltuieli din taxe și comisioane*

Veniturile și cheltuielile cu taxe și comisioane includ alte taxe decât cele care fac parte integrantă din EIR (a se vedea mai sus). Taxele incluse în această parte a situației veniturilor și cheltuielilor Băncii includ, printre altele, taxele percepute pentru serviciul de creditare, taxele de neutilizare aferente angajamentelor de creditare atunci când este puțin probabil ca acestea să conducă la un acord specific de creditare și taxele de sindicalizare a creditelor.

Alte taxe de primit sunt recunoscute atunci când sunt obținute. Veniturile din dividende sunt recunoscute atunci când sunt obținute.

d) *Active și datorii financiare*

Activele și pasivele financiare înregistrate în bilanț includ numerar și echivalente de numerar, titluri de creanță și capitaluri proprii, împrumuturi către clienți, conturi comerciale și alte conturi de încasat și de plătit, împrumuturi pe termen lung, depozite, obligațiuni emise și investiții. Principiile contabile pentru aceste elemente sunt prezentate în politicile contabile respective.

i. *Recunoaștere și evaluarea inițială*

Activele financiare și datoriile financiare înregistrate în bilanț includ numerarul și echivalentele de numerar, titluri de creanță și titluri de capital, creditele acordate clienților, conturile comerciale și alte conturi de primit/de plătit, creditele pe termen lung, depozitele, obligațiunile emise și investițiile. Principiile contabile pentru aceste elemente sunt prezentate în politicile contabile respective.

i. *Recunoașterea și evaluarea inițială*

Banca recunoaște activele și datoriile financiare în bilanțul său numai atunci când devine o parte a prevederilor contractuale ale instrumentului.

Banca recunoaște inițial creditele și avansurile, depozitele, obligațiunile emise, împrumuturile primite la valoarea justă, la data la care acestea sunt inițiate. Tranzacțiile regulate cu datorii și instrumente de capitaluri proprii sunt contabilizate la data transferului (data decontării). Toate celelalte active și pasive financiare sunt recunoscute inițial la data tranzacției la care Banca devine parte la dispozițiile contractuale ale instrumentului, la valoarea justă minus costurile de tranzacție care pot fi atribuite direct achiziției sau emisiunii.

Dacă un activ financiar sau o datorie financiară este recunoscut inițial, Banca îl evaluează la valoarea sa justă plus sau minus, în cazul unui activ financiar sau al unei datorii financiare, nu la valoarea justă prin profit sau pierdere, costurile tranzacției care pot fi atribuite direct achiziționării sau emiterii unui activ financiar sau a unei datorii financiare.

ii. *Clasificare*

La recunoașterea inițială, un activ financiar este clasificat ca evaluat la costul amortizat, la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global („FVOCI”) sau la valoarea justă prin profit sau pierdere („FVTPL”) pe baza următoarelor două criterii:

- Modelul de afaceri al Băncii pentru gestionarea activului financiar și
- Caracteristicile acestora cu privire la fluxurile de numerar contractuale (denumit în continuare "test SPPI").

Un activ financiar măsoară la costul amortizat dacă următoarele două condiții sunt îndeplinite și nu este desemnat ca fiind la FVTPL :

(a) Activul este deținut într-un model de afaceri al cărui obiectiv este de a deține activul financiar pentru a colecta fluxuri de numerar contractuale; și (b) Condițiile contractuale ale activului financiar dau naștere, la date specificate, la fluxuri de trezorerie care reprezintă doar plată a principalului și a dobânzii la valoarea principalului rămas neplătit.

Un instrument de datorie este măsurat la FVOCI numai dacă îndeplinește ambele condiții următoare și nu este desemnat la FVTPL:

a) activul este deținut într-un model de afaceri al cărui obiectiv este atins atât prin colectarea fluxurilor de numerar contractuale cât și prin vânzarea activului financiar; și



3. Politici contabile semnificative (continuare)

II Politici contabile (continuare)

d) Active și datorii financiare (continuare)

ii. Clasificare (continuare)

b) condițiile contractuale ale activului financiar dau naștere, la date specificate, la fluxuri de numerar care sunt numai plăți de capital și dobânzi la valoarea principală rămasă .

La recunoașterea inițială a unei investiții în acțiuni care nu este deținută pentru tranzacționare, Banca poate alege irevocabil să prezinte modificări ale valorii juste ulterioare în OCI. Această alegere se face pentru fiecare investiție. Toate celelalte active financiare sunt clasificate ca fiind măsurate la FVTPL.

Modelul de afaceri

Modelul de afaceri reflectă modul în care Banca gestionează un grup de active pentru a genera fluxuri de numerar și stabilește dacă fluxurile de numerar vor rezulta din colectarea fluxurilor contractuale de trezorerie, vânzări sau ambele. În consecință, Banca a identificat următorul model de afaceri:

- Ținut pentru colectare ;
- Ținut pentru colectare și vânzare; și
- Alte modele de afaceri .

Pentru a clasifica un activ financiar în modelul „ținut pentru colectare”, banca va trebui să evalueze dacă vânzările sunt compatibile cu această categorie:

- a) nu există nicio limitare a vânzărilor din cauza creșterii riscului de credit. Vânzările aproape de scadență sunt permise dacă sunt îndeplinite anumite criterii.
- b) pentru toate celelalte vânzări, banca va trebui să evalueze dacă aceste vânzări au valoare semnificativă și nivelul frecvenței .

Ca parte a acestei evaluări a vânzărilor, Banca a stabilit următoarele criterii și praguri de politică :

- Când a existat o creștere a riscului de credit ;
- Când vânzările sunt considerate aproape de scadență ;
- Când vânzările sunt considerate semnificative pentru împrumuturi și obligațiuni ;
- Când vânzările sunt considerate frecvente.

Evaluarea dacă fluxurile de numerar contractuale sunt doar plăți de principal și dobândă (test SPPI)

În ceea ce privește recunoașterea inițială a unui instrument financiar, Banca evaluează dacă fluxurile de numerar reprezintă doar plată a Principalului și a Dobânzii (SPPI), care compensează valoarea în timp a banilor, a riscul de credit și alte riscuri principale de creditare (de exemplu, riscul de lichiditate, costurile administrative și marja de profit rezonabilă). Caracteristici ale fluxurilor de numerar care nu sunt legate de activitatea principală de creditare nu vor trece, cel mai probabil, testul. Toate creditele și instrumentele de datorie care nu îndeplinesc criteriile SPPI sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (FVTPL).

Banca clasifică datoriile financiare, altele decât garanțiile financiare și angajamentele de credit, la costul amortizat (AC) sau la valoarea justă prin profit sau pierdere (FVTPL).

Reclasificări

Reclasificările între categoriile de evaluare vor fi permise numai atunci când Banca își modifică modelul de afaceri pentru un grup de active. Se așteaptă ca aceste modificări să fie foarte rare.

Datorii financiare

Banca a clasificat datoriile sale financiare ca fiind evaluate la costul amortizat (adică Depozite de la bănci, Depozite de la clienți, Împrumuturi).

iii. Derecunoașterea

Banca derecunoaște un activ financiar atunci când :

- drepturile contractuale de a primi fluxuri de numerar din acel activ financiar expiră sau
- aceasta transferă activul financiar și transferul îndeplinește cumulativ următoarele 2 condiții :
 - transferă drepturile contractuale de a primi fluxuri de numerar din activul financiar sau



3. Politici contabile semnificative (continuare)

II. Politici contabile (continuare)

d) Active și datorii financiare (continuare)

iii. Derecunoașterea (continuare)

- păstrează drepturile contractuale de a primi fluxuri de numerar din activul financiar, dar își asumă o obligație contractuală de a plăti fluxurile de numerar unuia sau mai multor destinatari în baza unui contract care îndeplinește următoarele condiții:
 - ✓ Banca nu are obligația de a plăti sume către beneficiarii potențiali, cu excepția cazului în care Banca colectează sume echivalente din activul transferat ;
 - ✓ Băncii îi este interzis în condițiile contractului de transfer de activ să vândă sau să gajeze activul inițial, din alte motive decât să garanteze obligația de a plăti fluxuri de numerar către potențialii beneficiari, în condițiile în care Banca colectează sume echivalente din activul transferat;
 - ✓ Banca transferă orice fluxuri de numerar pe care le colectează în numele beneficiarilor, fără întârzieri semnificative .

Banca va derecunoaște o datorie financiară atunci când va fi stinsă - de ex. când obligația specificată în contract a fost îndeplinită, aceasta este anulată sau a expirat .

Activele și pasivele financiare sunt compensate, iar suma netă este înregistrată în situația poziției financiare numai atunci când Banca are un drept legal cu titlu executoriu de a compensa sumele recunoscute și intenționează să deconteze pe o bază netă sau să realizeze activul și să soluționeze simultan pasivul.

Veniturile și cheltuielile sunt prezentate pe bază netă numai atunci când sunt permise de standardele contabile, sau pentru câștigurile și pierderile rezultate dintr-un grup de tranzacții similare.

iv. Compensarea

Activele și datoriile financiare sunt compensate, iar suma neta este înregistrată în situația poziției financiare numai atunci când Banca are un drept legal executabil de a compensa sumele recunoscute și intenționează să deconteze pe o bază netă sau să realizeze activul și să deconteze simultan datoria.

Veniturile și cheltuielile sunt prezentate pe baza netă numai atunci când este permis de standardele contabile, sau pentru câștigurile și pierderile rezultate dintr-un grup de tranzacții similare.

v. Evaluarea la valoarea justă

Valoarea justă reprezintă prețul care ar fi primit pentru a vinde un activ sau pentru a transfera o datorie într-o tranzacție normală între participanții la piața principală sau, în lipsa acesteia, cea mai avantajoasă piață la care Banca are acces la data evaluării.

Atunci când este disponibil, Banca evaluează valoarea justă a unui instrument utilizând prețul cotelat pe o piață activă pentru acel instrument. O piață este considerată ca fiind activă dacă tranzacțiile pentru activ sau pasiv au loc cu o frecvență și într-un volum suficient pentru a furniza informații de stabilire a prețurilor în mod continuu.

Dacă nu există un preț cotelat pe o piață activă, atunci Banca folosește tehnici de evaluare care maximizează utilizarea intrărilor observabile relevante și minimizează utilizarea intrărilor neobservabile. Tehnica de evaluare aleasă include toți factorii pe care participanții la piață le-ar lua în considerare la stabilirea prețului unei tranzacții.

Cea mai bună dovadă a valorii juste a unui instrument financiar la recunoașterea inițială este, în mod normal, prețul tranzacției - adică valoarea justă a contravalorii acordate sau primite. În cazul în care Banca stabilește că valoarea justă la recunoașterea inițială diferă de prețul tranzacției, iar valoarea justă nu este evidențiată nici de un preț cotelat pe o piață activă pentru un activ sau datorie identic/a, nici pe baza unei tehnici de evaluare care utilizează numai date din piețele observabile, atunci instrumentul financiar este evaluat inițial la valoarea justă, ajustat pentru a amâna diferența dintre valoarea justă la recunoașterea inițială și prețul tranzacției. Ulterior, această diferență este recunoscută în profit sau pierdere pe o bază adecvată pe durata de viață a instrumentului, dar nu mai târziu de momentul în care evaluarea este în totalitate susținută de date de piață observabile sau tranzacția este închisă

Banca deține active financiare la cost amortizat ("AC") sub forma de credite și avansuri acordate clienților, credite și avansuri acordate băncilor și instrumente de datorie. Pentru activele financiare evaluate la AC, pierderea anticipată din depreciere reduce valoarea contabilă brută și este recunoscută în profit sau pierdere.



3. Politici contabile semnificative (continuare)

II. Politici contabile (continuare)

d) Active și datorii financiare (continuare)

vi. Deprecierea

Banca utilizează abordarea în trei stadii a pierderii de credit ECL care reflectă schimbările de calitate ale creditului de la recunoașterea inițială.

1. Stadiul I include instrumentele care nu s-au deteriorat semnificativ în ceea ce privește calitatea creditului de la recunoașterea inițială sau instrumentele cu risc de credit scăzut;
2. Stadiul II include instrumentele financiare care s-au deteriorat semnificativ în ceea ce privește calitatea creditului de la recunoașterea inițială, dar pentru care nu există dovezi obiective privind un eveniment de depreciere;
3. Stadiul III include activele financiare care au dovezi obiective de depreciere la momentul raportării.

Pierderea de credit așteptată pentru activele financiare din Stadiul 1 este măsurată la o valoare egală cu partea din pierderile așteptate de credit care rezultă din evenimentele posibile în următoarele 12 luni.

Instrumentele din stadiile 2 sau 3 au pierderi de credit preconizate pe întreaga durată de viață.

Banca recunoaște pierderi de credit așteptate la o sumă egală cu ECL-uri pe întreaga durată de viață, cu excepția cazurilor următoare, pentru care suma recunoscută va fi ECL pe 12 luni :

- Titluri de valoare de tipul instrumentelor de datorie pentru care s-a determinat ca riscul de credit este scăzut la data raportării. Banca considera ca un titlu de datorie are un risc de credit scăzut atunci când evaluarea riscului său de credit este echivalentă cu definiția înțeleasă la nivel global a "investment-grade"; și
- Alte instrumente financiare pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială.

Evaluarea deprecierei necesită judecăți, estimări și ipoteze ale conducerii, în special în următoarele domenii, care sunt discutate în detaliu mai jos:

- Estimarea fluxurilor de numerar viitoare așteptate de la împrumuturi și avansuri clasificate în Stadiul III și probabilitatea unor scenarii rezonabile;
- Evaluarea dacă riscul de credit al unui instrument a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială; și Includerea de informații de prognoză macroeconomică în măsurarea ECL-urilor .

Măsurarea pierderilor din credite așteptate

Pierderile de credit așteptate sunt diferența dintre fluxurile totale de numerar contractuale datorate băncii și fluxurile de numerar totale pe care banca se așteaptă să le primească (adică sumele totale care nu vor fi colectate), actualizate la rata dobânzii efective în momentul calculului. Pentru angajamentele de credit neutilizate, pierderea de credit este valoarea prezentă a diferenței dintre fluxurile contractuale de numerar datorate băncii, dacă împrumutatul utilizează împrumutul și fluxurile de numerar pe care banca se așteaptă să le primească în cazul în care creditul este tras.

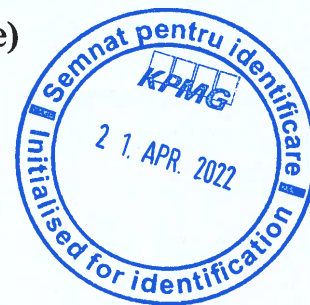
Pentru a măsura pierderea de credit așteptată, Banca estimează fluxurile de numerar viitoare, luând în considerare toți termenii și condițiile instrumentului financiar (de exemplu, maturitate, scadență timpurie și opțiuni similare) pe toată durata de viață estimată, inclusiv fluxurile de numerar așteptate din garanții.

Pierderile de credit așteptate sunt o estimare a pierderilor din împrumuturi (adică valoarea actuală a deficitului total de numerar) pe durata de viață estimată a unui instrument financiar, bazată pe o valoare ponderată cu probabilități de întâmplare.

Pierderile de credit așteptate sunt determinate separat pentru expunerile analizate individual și pentru expunerile analizate colectiv .

Analiza expunerilor individuale de credit în procesul de calcul ECL se aplică următoarelor grupuri de expuneri:

Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)



3. Politici contabile semnificative (continuare)

II. Politici contabile (continuare)

d) Active și datorii financiare (continuare)

vi. Deprecierea (continuare)

Expuneri individuale semnificative :

- Expuneri semnificative neperformante care au până la 90 de zile de întârziere; expuneri ale debitorilor în faliment sau în situații similare ;
- Expuneri ale clienților cu serviciul datoriei de peste 180 de zile, fără garanții eligibile;
- Active care înregistrează un serviciu al datoriei mai mare de 360 de zile și pentru care nu a fost inițiată nicio procedură judiciară,
- Expuneri identificate individual ca fiind depreciate;
- Toate expunerile expuse riscului de exercitare a opțiunii legale a debitorului de a plăti proprietatea ipotecată .

Analiza colectivă

În conformitate cu IFRS 9, clienții sunt repartizați în funcție de riscul asociat, după cum urmează :

Stadiul 1 - Clienți cu serviciul datoriei mai mic de 30 de zile și fără informații privind creșterea riscului de credit;

Stadiul 2 - Clienți cu risc crescut de credit identificați prin :

- Serviciul datoriei de peste 30 de zile ;
- Debitorii restructurați în perioada de probă, așa cum este definită în Procedura privind expunerile neperformante ;
- Clienții de pe lista de observație .

Stadiul 3 - Clienții în stare de nerambursare, identificați prin criteriile enumerate în Procedura privind expunerile neperformante ("Procedura").

Starea de nerambursare

Banca folosește următoarea definiție a stării de nerambursare, așa cum este descrisă în Procedură :

- Serviciul datoriei mai mare de 90 de zile corespunzător unor expuneri peste pragurile de materialitate de 1% din total expunere și 150 de lei pentru expuneri retail, respectiv 1.000 de lei pentru expunerile corporate
- Indicii privind incapacitatea de plată, identificate pe baza analizelor de monitorizare a clienților;
- Procedura judiciară a fost inițiată împotriva debitorului pentru a recupera restanța ;
- Debitorii în faliment, insolvență, conciliere preventivă și status similar ;
- Împrumutații care au beneficiat de operațiuni de restructurare cu dificultăți financiare și sunt clasificați ca restructurare neperformantă în conformitate cu Procedura.

Banca aplică principiul contaminării: dacă un client are expuneri în stare de nerambursare, toate celelalte expuneri ale clientului vor fi considerate ca fiind în stare de nerambursare.

Expuneri POCI (depreciate la cumpărare sau originare)

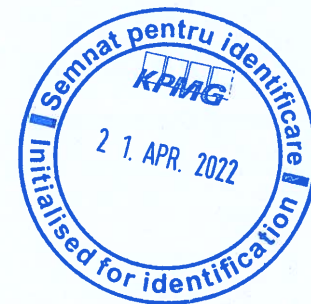
Expunerile de credit clasificate ca depreciate la achiziție sau la originare (POCI) sunt acele expuneri care prezintă dovezi ale unei deprecieri, fie la momentul achiziției, fie la momentul originării, acolo unde expunerea este rezultată dintr-un proces de restructurare a unei alte expuneri care a fost depreciată.

Creșterea semnificativă a riscului de credit

Atunci când stabilește dacă riscul de credit (adică riscul de neplată) al unui instrument financiar a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, Banca consideră informații rezonabile și acceptabile, care sunt relevante și disponibile fără costuri sau eforturi nejustificate, inclusiv informații cantitative și calitative și analize bazate cu privire la experiența istorică a Băncii, evaluare expert și informații prospective.

Banca a stabilit un cadru care include atât informații cantitative cât și calitative pentru a determina dacă riscul de credit pentru un anumit instrument financiar a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială. Cadrul este aliniat procesului intern de gestionare a riscului de credit al Băncii.

Banca a stabilit un cadru care include atât informații cantitative cât și calitative pentru a determina dacă riscul de credit pentru un anumit instrument financiar a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială.



3. Politici contabile semnificative (continuare)

II. Politici contabile (continuare)

d) Active și datorii financiare (continuare)

vi. Deprecierea (continuare)

Cadrul este aliniat procesului intern de gestionare a riscului de credit al Băncii.

Banca monitorizează eficiența criteriilor utilizate pentru identificarea creșterilor semnificative ale riscului de credit prin analize periodice pentru a confirma acest lucru :

- Criteriile sunt capabile să identifice creșteri semnificative ale riscului de credit înainte ca expunerea să fie în stare de nerambursare ;
- Criteriile nu se suprapun cu același punct în timp în care un activ devine restant cu 30 de zile;
- Timpul mediu dintre identificarea unei creșteri semnificative a riscului de credit și neplată pare rezonabil;
- Expunerile nu sunt transferate în general direct de la măsurarea ECL de 12 luni la deficiențe de credit; și
- Nu există o volatilitate nejustificată a ajustării de depreciere la transferurile între 12 luni ECL și măsurători ECL pe viață .

Banca identifică în primul rând dacă a avut loc o creștere semnificativă a riscului de credit de la recunoașterea inițială pe baza informațiilor deținute de către Bancă care permit o evaluare realistă a capacității de rambursare a clientului. De asemenea, sunt considerate date relevante cu privire la evoluția valorii de piață a garanțiilor care garantează obligația, modificări ale calității garanțiilor giranților, modificări ale statutului de plată al debitorilor din grup etc.

Banca poate stabili că o expunere a suferit o creștere semnificativă a riscului de credit dacă factori calitativi anumiți indică acest lucru, iar acești indicatori nu pot fi surprinși complet de analiza cantitativă la timp.

Criteriile pentru a determina dacă riscul de credit a crescut semnificativ variază în funcție de portofoliu și includ o măsură de protecție bazată pe delincvență. Ca o măsură de protecție, Banca consideră că o creștere semnificativă a riscului de credit apare atunci când un activ depășește 30 de zile de întârziere. Banca stabilește zilele scadente prin numărarea numărului de zile de la cea mai timpurie dată scadentă pentru care nu s-a primit plata integrală.

vii. Modificarea activului financiar

Dacă condițiile unui activ financiar sunt modificate, Banca evaluează dacă fluxurile de numerar ale activului modificat sunt substanțial diferite. Dacă fluxurile de numerar sunt substanțial diferite, atunci drepturile contractuale asupra activului financiar inițial sunt considerate că au expirat. În acest caz, activul financiar inițial este derecunoscut (a se vedea 3 d) iii) și un nou activ financiar este recunoscut la valoarea justă, plus orice costuri de tranzacție eligibile. Orice comisioane primite ca parte a modificării sunt contabilizate după cum urmează:

- Comisioane care sunt luate în considerare la determinarea valorii juste a activului nou și comisioanele care reprezintă rambursarea costurilor de tranzacție eligibile sunt incluse în evaluarea inițială a activului; și
- Alte taxe sunt incluse în profit sau pierdere ca parte a câștigului sau pierderii din derecunoaștere .

Dacă fluxurile de numerar sunt modificate ca urmare a dificultăților financiare, atunci obiectivul modificării este mai degrabă maximizarea recuperării condițiilor contractuale inițiale decât crearea unui activ cu termeni substanțial diferiți. Dacă Banca intenționează să modifice un activ într-un mod care să conducă la iertarea fluxurilor de numerar, atunci mai întâi ia în considerare dacă o parte din activ trebuie anulat înainte de a avea loc modificarea (vezi mai jos politica de anulare). În aceste cazuri, criteriile de derecunoaștere nu sunt îndeplinite, dar evaluarea este luată în considerare la evaluarea pierderilor de credit preconizate.

viii. Politica de scoatere în afara bilanțului (derecunoaștere)

Împrumuturile și titlurile de datorie sunt anulate (parțial sau integral) atunci când nu există așteptări rezonabile de recuperare a unui activ financiar în întregime sau o parte a acestuia. Acesta este, în general, cazul în care Banca stabilește că împrumutatul nu are active sau surse de venit care ar putea genera fluxuri de numerar suficiente pentru a rambursa sumele supuse anulării. Această evaluare se realizează la nivel de activ individual. Recuperarea sumelor scoase în afara bilanțului sunt incluse în „Pierderi din deprecierea instrumentelor financiare” în contul de profit sau pierdere. Activele financiare scoase în afara bilanțului



3. Politici contabile semnificative (continuare)

II. Politici contabile (continuare)

d) Active și datorii financiare (continuare)

sunt în continuare supuse activităților de executare pentru a respecta procedura Băncii pentru recuperarea sumelor datorate

În cursul procedurilor de executare pentru expunerile aflate în stare de nerambursare, Banca poate lua în posesie garanția care stă la baza expunerii depreciate și poate deconta datoria. Garanțiile preluate sunt recunoscute la valoarea justă și apoi evaluate în conformitate cu clasificarea acesteia. Banca a clasificat garanțiile redeținute drept „active deținute pentru vânzare”.

ix. Preluarea garanțiilor reale

Un activ este considerat a fi deținut în vederea vânzării dacă sunt îndeplinite următoarele condiții: valoarea activului este recuperată prin vânzare și nu prin utilizarea sa continuă, activul trebuie să fie disponibil pentru vânzare imediată, iar vânzarea activului trebuie să fie probabilă. Probabilitatea de vânzare este justificată prin intermediul unui Plan de vânzări la nivelul conducerii Băncii și prin implicarea activă a Băncii în identificarea unui cumpărător. Evaluarea activului clasificat ca disponibil pentru vânzare ia în considerare valoarea mai mică dintre valoarea contabilă și valoarea justă, minus costurile legate de vânzări.

e) Numerar și echivalente de numerar

Numerarul și echivalentele de numerar includ numerar în casierie, solduri deținute la băncile centrale și active financiare extrem de lichide, cu scadențe originale mai mici de trei luni, care sunt supuse unui risc nesemnificativ de modificări ale valorii juste și sunt utilizate de către Banca în gestionarea angajamentelor sale pe termen scurt. Numerarul și echivalentele de numerar sunt contabilizate la costul amortizat în situația poziției financiare. În scopul situației fluxurilor de trezorerie, rezerva minimă obligatorie depusă Banca Națională a României nu este inclusă ca echivalent în numerar datorită restricțiilor privind disponibilitatea acesteia.

f) Credite și avansuri

Creditele și avansurile din situația poziției financiare includ împrumuturi și avansuri măsurate la costul amortizat; inițial sunt măsurate la valoarea justă plus costurile de tranzacție directe incrementale și, ulterior, la costul amortizat, folosind metoda dobânzii efective.

g) Titluri de investiții

Linia „titluri de investiții” din situația poziției financiare include :

- Titluri de datorie măsurate la costul amortizat; acestea sunt evaluate inițial la valoarea justă plus costurile de tranzacție directe incrementale și, ulterior, la costul amortizat, folosind metoda dobânzii efective;

Titluri de valoare evaluate la FVTPL; acestea sunt la valoarea justă, cu modificări recunoscute imediat în profit sau pierdere ;

h) Imobilizări corporale și necorporale

Activele corporale și necorporale sunt înregistrate la costul lor istoric mai puțin amortizarea și deprecierea acumulate.

Banca recunoaște în valoarea contabilă a activului tangibil costul înlocuirii unei părți a acestuia atunci când costul respectiv este suportat, dacă este probabil ca beneficiile economice viitoare să fie obținute de către Bancă iar costul înlocuirii să poată fi măsurat în mod fiabil. Toate celelalte cheltuieli sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere ca o cheltuială ca fiind efectuată.

Cheltuielile cu deprecierea și amortizarea sunt recunoscute liniar pe durata de viață utilă estimată a fiecărui element din categoria activelor corporale și necorporale, după cum urmează:

Clădiri	2%
Echipamente, armături și accesorii	5 - 20%
Vehicule	20%
Altele	6,67%-3,34%
Software	33,33%

Metodele de amortizare și de viață utilă sunt reevaluate la fiecare dată de raportare .



3. Politici contabile semnificative (continuare)

II. Politici contabile (continuare)

h) *Imobilizări corporale și necorporale (continuare)*

Câștigurile și / sau pierderile din derecunoașterea activelor corporale și necorporale sunt determinate ca diferență între veniturile din vânzările activelor corporale și cheltuielile cu cedarea și / sau retragerea lor și sunt recunoscute în profit sau pierdere pe parcursul anului (în cadrul alte venituri din exploatare sau cheltuieli).

i) *Deprecierea activelor nefinanciare*

Valorile contabile ale activelor Băncii, altele decât impozitul amânat, sunt revizuite la fiecare dată de raportare pentru a determina dacă există vreun indiciu de depreciere. Dacă există o astfel de indicație, atunci valoarea recuperabilă a activului este estimată.

O pierdere prin depreciere este recunoscută dacă valoarea contabilă a unui activ sau a unității sale generatoare de numerar depășește valoarea recuperabilă. O unitate generatoare de numerar este cel mai mic grup de active identificabile care generează fluxuri de numerar care sunt în mare parte independente de alte grupuri active. Pierderile de recuperare sunt recunoscute în profit sau pierdere. Pierderile de recuperare recunoscute pentru unitățile generatoare de numerar sunt alocate mai întâi pentru a reduce valoarea contabilă a oricărui fond comercial alocat unităților și apoi pentru a reduce valoarea contabilă a celuiilalt activ din unitate (grup de unități) în mod proporțional.

Valoarea recuperabilă a unui activ sau a unei unități generatoare de numerar este maximul dintre valoarea sa de utilizare și valoarea sa justă, mai puțin costurile de vânzare. În evaluarea valorii de utilizare, fluxurile de numerar viitoare estimate sunt actualizate la valoarea lor actuală folosind o rată de actualizare pre-impozitare care reflectă evaluările curente ale pieței privind valoarea în timp a banilor și riscurile specifice activului. În ceea ce privește alte active, pierderile prin depreciere recunoscute în perioadele anterioare sunt evaluate la fiecare dată de raportare pentru orice indicație că pierderea a scăzut sau nu mai există.

O pierdere prin depreciere este reluată dacă a existat o modificare a estimărilor utilizate pentru a determina valoarea recuperabilă. O pierdere prin depreciere se reia numai în măsura în care valoarea contabilă a activului nu depășește valoarea contabilă care ar fi fost determinată, fără depreciere sau amortizare, dacă nu ar fi fost recunoscută nicio pierdere prin depreciere.

j) *Leasing-urile*

La începutul unui contract, Banca evaluează dacă un contract este sau conține un contract de leasing. Un contract este sau conține un contract de leasing dacă contractul transmite dreptul de a controla utilizarea unui activ identificat pentru o perioadă de timp în schimbul unei contraprestații. Pentru a evalua dacă un contract transmite dreptul de a controla utilizarea unui activ identificat, Banca folosește definiția unui contract de leasing în IFRS 16.

Această politică se aplică contractelor încheiate (sau modificate) la sau după 1 ianuarie 2019.

Banca acționând ca locatar

La începutul sau la modificarea unui contract care conține o componentă de leasing, Banca alocă contravaloarea contractuală a fiecărei componente de închiriere pe baza prețului său individual.

Pentru închirierea spațiilor pentru sucursale și birouri, Banca a ales să separe componentele care nu au natura de plăți de leasing și să le contabilizeze în alte venituri din exploatare.

Banca recunoaște un drept de utilizare și o datorie de leasing la data începerii contractului de închiriere.

Dreptul de utilizare a activului este inițial evaluat la cost, care cuprinde valoarea inițială a datoriei de leasing ajustate pentru orice plăți de leasing efectuate la sau înainte de data începerii, plus toate costurile directe inițiale suportate și o estimare a costurilor pentru demontare și înlăturare a oricărui îmbunătățiri aduse sucursalelor sau spațiilor de birou.

Drept de utilizare a activului este amortizat ulterior folosind metoda liniară de la data începerii până la sfârșitul termenului de închiriere. În plus, dreptul de utilizare a activului este redus periodic prin pierderi din depreciere, dacă există, și ajustat pentru anumite reevaluări ale datoriei de leasing.



3. Politici contabile semnificative (continuare)

II. Politici contabile (continuare)

j) *Leasing-urile (continuare)*

Datoria de leasing este măsurată inițial la valoarea actuală a plăților de leasing care nu sunt plătite la data începerii, actualizată folosind rata dobânzii implicită în contractul de închiriere sau, dacă această rată nu poate fi determinată cu ușurință, rata de împrumut incrementală a Băncii. În general, Banca folosește rata de împrumut incrementală ca rată de actualizare.

Banca își determină rata de împrumut incrementală prin analizarea împrumuturilor sale din diverse surse externe și efectuează anumite ajustări pentru a reflecta condițiile de închiriere și tipul de activ închiriat.

Plățile de leasing incluse în evaluarea datoriei de leasing cuprind următoarele :

- plăți fixe, inclusiv plăți fixe în substanță;
- plăți de leasing variabile care depind de un indice sau o rată, măsurate inițial folosind indicele sau rata la data inițierii;
- sumele preconizate să fie plătite în baza unei garanții de valoare reziduală; și
- prețul de exercițiu din cadrul unei opțiuni de cumpărare pe care Banca este în mod rezonabil sigur să o exercite, plățile de leasing într-o perioadă de reînnoire opțională, dacă Banca este în mod rezonabil sigur că va exercita o opțiune de extindere și penalități pentru rezilierea anticipată a unui contract de leasing, cu excepția cazului în care Banca este sigură că nu va rezilia contractul anticipat.

Datoria de leasing este evaluată la costul amortizat folosind metoda dobânzii efective. Aceasta este reevaluată atunci când există o modificare a plăților de leasing viitoare care rezultă dintr-o modificare a unui indice sau a unei rate, dacă există o modificare a estimării Băncii cu privire la suma preconizată a fi plătită în baza unei garanții de valoare reziduală, în cazul în care Banca își schimbă evaluarea dacă va exercita o opțiune de cumpărare, extindere sau reziliere sau dacă există o plată revizuită în leasing fix în substanță.

Atunci când datoria de leasing este reevaluată în acest mod, se efectuează o ajustare corespunzătoare la valoarea contabilă a activului dreptului de utilizare sau se înregistrează în profit sau pierdere dacă valoarea contabilă a activului dreptului de utilizare a fost redusă la zero.

Banca prezintă dreptul de utilizare a activului în „Imobilizări corporale” și datoriile de leasing în „alte datorii” în situația poziției financiare.

Leasing pe termen scurt și închirieri de active cu valoare mică

Banca a ales să nu recunoască drepturile de utilizare a activelor și pasivele de leasing pentru leasingul de active cu valoare mică și leasing pe termen scurt, inclusiv leasing de echipamente IT. Banca recunoaște plățile de leasing asociate acestor contracte de leasing ca o cheltuială liniară pe durata contractului de leasing.

k) *Depozite atrase de la clienți*

Depozitele atrase de la clienți sunt măsurate inițial la valoarea justă plus costurile de tranzacție și ulterior măsurate la costul amortizat folosind metoda dobânzii efective.

l) *Obligațiuni emise și Împrumuturi de la instituții financiare*

Împrumuturile, cum ar fi împrumuturile de la bănci și alte instituții financiare și obligațiunile emise, sunt recunoscute inițial la valoarea justă, net de costurile de tranzacție asociate. Împrumuturile de la instituții financiare sunt prezentate ulterior la costul amortizat.

m) *Provizioane*

Un provizion este recunoscut în situația poziției financiare atunci când Banca are o obligație legală sau implicită prezenta, ca urmare a unui eveniment trecut și este probabil ca va fi necesară o ieșire de beneficii economice pentru a deconta obligația. Dacă efectul este semnificativ, provizioanele sunt calculate prin actualizarea fluxurilor de numerar viitoare preconizate cu o rată înainte de impozitare care reflectă evaluările curente de piață ale valorii în timp a banilor și, dacă este cazul, riscurile specifice datoriei.



3. Politici contabile semnificative (continuare)

II. Politici contabile (continuare)

n) *Garanții financiare și angajamente de creditare*

Garanțiile financiare sunt contracte care obligă Banca să efectueze plăți specifice pentru a rambursa titularului o pierdere pe care o suferă deoarece un debitor specific nu reușește să efectueze o plată atunci când este datorată în conformitate cu termenii unui titlu de creanță. Angajamentele de creditare sunt angajamente ferme de a furniza un credit în termeni și condiții prestabilite

Garanțiile financiare emise sau angajamentele de acordare a unui împrumut la o rată a dobânzii inferioare pieței sunt inițial evaluate la valoarea justă, iar valoarea justă inițială este amortizată pe durata de viață a garanției sau a angajamentului. Ulterior, acestea sunt măsurate la valoarea mai mare a acestei sume amortizate și a valorii indemnizației de pierdere.

Banca nu a emis niciun angajament de împrumut care să fie evaluat la FVTPL. De asemenea, Banca nu a emis niciun angajament de împrumut pentru a oferi împrumuturi la o rată a dobânzii sub piață .

Pentru alte angajamente de împrumut, Banca recunoaște o indemnizație de depreciere în conformitate cu IFRS9, consultați politica contabilă 3.II.d) vi.

Obligațiile care decurg din garanțiile financiare și angajamentele de împrumut sunt incluse în Provizioane .

o) *Beneficiile angajaților*

Beneficiile angajaților pe termen scurt includ salarii, bonusuri și contribuții la asigurările sociale. Beneficiile pe termen scurt ale angajaților sunt recunoscute drept cheltuieli la prestarea serviciilor .

Banca, în desfășurarea normală a activității, efectuează plăți către fondurile statului român în numele angajaților săi pentru pensii, asistență medicală și prestații de șomaj. Toți angajații Băncii sunt membri

p) *Impozitul pe profit*

Impozitul pe profit include impozitul curent și cel amânat. Impozitul pe profit este recunoscut în contul de profit și pierdere cu excepția cazului în care se referă la elemente recunoscute direct în capitaluri proprii, caz în care este recunoscut în capitaluri proprii. Impozitul curent este impozitul pe care trebuie să îl plătească pe veniturile impozabile pentru anul în curs, folosind cote de impozitare în vigoare sau în mare măsură în vigoare la data situației poziției financiare și orice ajustare a impozitului de plătit pentru perioadele anterioare.

Impozitul amânat este recunoscut prin metoda bilanțului, care prevede diferențe temporare între valorile contabile ale activului și pasivelor în scopuri de raportare financiară și sumele utilizate în scopuri de impozitare. Suma impozitului amânat recunoscut se bazează pe modalitatea preconizată de realizare sau decontare a valorii contabile a activului și a pasivelor, utilizând cote de impozitare adoptate sau în vigoare la data bilanțului. Un activ cu impozitul pe profit amânat este recunoscut pentru pierderi fiscale neutilizate, credite fiscale și diferențe temporare deductibile, numai în măsura în care este probabil ca profiturile impozabile viitoare să fie disponibile pentru care activul să poată fi utilizat.

Impozitul amânat activ este revizuit la fiecare dată de raportare și este redus în măsura în care nu mai este probabil ca beneficiul aferent impozitului să fie realizat. Creanțele și datoriile fiscale amânate sunt compensate numai atunci când sunt legate de aceeași entitate fiscală, sunt legate de aceeași autoritate fiscală și atunci când există dreptul legal de a compensa. Cota de impozitare utilizată pentru calcularea poziției actuale și amânate a impozitului la 31 decembrie 2021 este de 16% (31 decembrie 2020: 16%).

Impozitele suplimentare pe venit care decurg din distribuirea dividendelor sunt recunoscute în același timp cu obligația de plată a dividendului aferent.

q) *Segmente operaționale*

Banca prezintă informații la nivel de segment pentru a permite utilizatorilor situațiilor financiare să evalueze natura și efectele financiare ale activităților de afaceri în care se angajează și mediul economic în care își desfășoară activitatea. Un segment operațional este o componentă a Băncii care se angajează în activități de afaceri din care poate obține venituri și poate suporta cheltuieli și pentru care sunt disponibile informații financiare distincte. Raportarea pe segmente se bazează pe următoarele linii de activitate ale Băncii: persoane fizice, companii mici (microcompanii, profesioniști, agricultură), companii mari (clienți cu cifră de afaceri peste 4 milioane EUR), trezorerie și altele și GM (alți clienți și alte operațiunile alocate conducerii generale nefiind alocate pe segmentele specifice).



3. Politici contabile semnificative (continuare)

II. Politici contabile (continuare)

r) Noi standarde și interpretări încă neadoptate

O serie de noi Standarde, amendamente la Standarde și Interpretări nu sunt încă în vigoare în mod obligatoriu pentru perioadele anuale care încep la sau după 1 ianuarie 2021, iar aplicarea anterioară este permisă. Banca nu a adoptat devreme niciunul dintre aceste standarde noi și modificate și nu se așteaptă ca acestea să aibă un impact semnificativ asupra situațiilor financiare ale Băncii atunci când vor intra în vigoare.

Următoarele standarde modificate nu sunt de așteptat să aibă un impact semnificativ asupra situațiilor financiare individuale și separate ale Băncii:

- Clasificarea datoriilor ca și curente sau necurente (amendamente la IAS 1);
- Trimitere la Cadru Conceptual (Amendamente la IFRS 3);
- Imobilizări corporale – Încasări înainte de utilizarea prevăzută (Amendamente la IAS 16);
- Contracte oneroase – Costul îndeplinirii unui contract (Amendamente la IAS 37);
- Dezvăluirea politicilor contabile (amendamente la IAS 1);
- Definierea estimărilor contabile (amendamente la IAS 8);
- Impozitul amânat aferent activelor și pasivelor care decurg dintr-o singură tranzacție (amendamente la IAS 12);
- Concesiuni de chirie legate de COVID-19 după 30 iunie 2021 (Amendamente la IFRS 16);
- IFRS 17 Contracte de asigurare și modificări la IFRS 17 Contracte de asigurare;
- Îmbunătățiri anuale ale standardelor IFRS 2018-2020.

Următoarele standarde și modificări nu au fost aprobate de UE la 23 ianuarie 2022:

- Clasificarea datoriilor ca curente sau necurente (amendamente la IAS 1);
- Dezvăluirea politicilor contabile (amendamente la IAS 1);
- Definierea estimărilor contabile (amendamente la IAS 8);
- Impozitul amânat aferent activelor și pasivelor care decurg dintr-o singură tranzacție (amendamente la IAS 12); eu
- Aplicarea inițială a IFRS 17 și IFRS 9 – Informații comparative (Amendamente la IFRS 17).

4. Managementul riscului financiar

Această notă prezintă informații despre expunerea Băncii la riscurile financiare și gestionarea capitalului de către Bancă.

Banca are expuneri la următoarele riscuri din instrumente financiare:

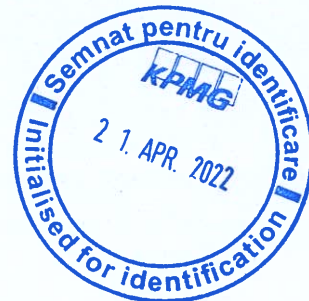
- a. riscul de credit;
- b. riscul de lichiditate;
- c. riscurile de piață (riscul ratei dobânzii, riscul valutar și riscul de preț).

a. Riscul de credit

Expunerea la riscul de credit este gestionată printr-o analiză regulată a capacității debitorilor și a potențialilor debitori de a-și îndeplini obligațiile și obligațiile de rambursare a capitalului și prin modificarea acestor limite de creditare, după caz. Expunerea la riscul de credit este gestionată în parte și prin obținerea garanțiilor ipotecare și, de asemenea, garanții corporative și personale.

Strategia Băncii în ceea ce privește gestionarea riscului de credit include, în special :

- Limitarea și scăderea riscului de concentrare: realizată prin monitorizarea unor categorii particulare de clienți, monitorizarea expunerilor către debitori individuali și grupuri de debitori conectați, monitorizarea expunerilor la segmente geografice, monitorizarea expunerilor la sectoarele economice, monitorizarea expunerilor la anumite produse de creditare și diversificarea riscurilor;
- Creșterea calității garanțiilor suplimentare ;
- Limitarea riscului de credit pe tipuri de garanții suplimentare acceptate ;
- Controlul riscului de credit: prin procesul de pre aprobare a creditelor și prin procedurile ulterioare de control al creditului
- Asigurarea gestionării adecvate a riscului de credit prin pregătirea și analiza rapoartelor specifice ;
- Dezvoltarea și menținerea procesului intern de avertizare timpurie și recuperarea creanțelor restante ;



4. Managementul riscului financiar (continuare)

a. Riscul de credit (continuare)

- Monitorizarea periodică a împrumuturilor, inclusiv monitorizarea ratingului serviciilor de creanță ale debitorilor ;
- Revizuirea portofoliului bazată pe un sistem de indicatori de risc de credit cu praguri de alertă predefinite.

Garanții primite din partea clienților

În cadrul politicii sale de gestionare a riscului de credit, Banca solicită garanții adecvate pentru aprobarea împrumuturilor acordate clienților. În conformitate cu reglementările interne, Banca acceptă ca garanții următoarele tipuri de active:

- Ipoteca imobiliară și instalații de producție ;
- Stoc de marfă și echipamente ;
- Titluri de valoare ;
- Garanții și depozite de numerar ;
- Titluri de creanță ;
- Polițe de asigurare ;
- Garanții financiare .

În ceea ce privește tipurile de garanții menționate mai sus, politica Băncii este aceea că raporturile dintre valorile garantate și împrumuturile aprobate sunt următoarele :

- Ipoteci imobiliare și fonduri de garantare: între 110/120% și 120/150%, în funcție de ratingul clientului; (excepție de la această regulă: împrumuturi acordate clienților profesioniști care au un grad de acoperire de minim 100%);
- Stoc marfă și echipamente: minimum 130%;

Garanții de numerar, depozite, titluri și garanții financiare : minimum 100%.

i. Analiza calității creditului

Următorul tabel prezintă informații despre calitatea de credit a activelor financiare evaluate la costul amortizat (2021 și 2020). Dacă nu este specificat în mod specific, pentru activele financiare, sumele din tabel reprezintă valori contabile brute. Pentru angajamentele de împrumut și contractele de garanție financiară, sumele din tabel reprezintă sumele angajate sau, respectiv, garantate. Explicațiile termenilor „Stadiul 1”, „Stadiul 2” și „Stadiul 3” sunt incluse în Notă 3.II. (d) (iv) Clienții sunt clasificați în 4 categorii de risc reprezentând următoarele:

- Standard - toate activele financiare măsurate la costul amortizat care sunt curente sau cu zile trecute scadente mai puțin de 30 de zile și care nu sunt în Lista de Urmărire ;
- >30 de zile – toate activele financiare măsurate la costul amortizat cu zile trecute mai mari de 30 de zile și care nu sunt depreciate ;
- Lista de observatie - Activele financiare măsurate la costul amortizat, care sunt identificate cu Riscul de credit crescut pe baza procedurii interne și sunt clasificate fie în Stadiul 2, fie în Stadiul 3 - numai dacă sunt identificate situații de improbabilitate de plată;
- Pierdere - Active financiare evaluate la costul amortizat incluse în Stadiul 3.



4. Managementul riscului financiar (continuare)

a. Riscul de credit (continuare)

i. Analiza calității creditului (continuare)

RON	2021			
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total
Credite și avansuri acordate Băncilor				
Standard	2.804.216.956	-	-	2.804.216.956
Ajustare pentru depreciere	-210.073	-	-	-210.073
Valoarea contabilă	2.804.006.883	-	-	2.804.006.883
Titluri de investiții				
Standard	1.048.000.000	-	-	1.048.000.000
Ajustare pentru depreciere	-113.180	-	-	-113.180
Valoarea contabilă	1.047.886.820	-	-	1.047.886.820
Credite și avansuri acordate clienților				
Standard	4.957.769.691	-	-	4.957.769.691
>30 zile	-	98.699.667	-	98.699.667
Listă de observație	-	427.192.477	-	427.192.477
Pierdere	-	-	108.568.324	108.568.324
Ajustare pentru depreciere	-48.058.958	-31.997.890	-71.352.098	-151.408.945
Valoarea contabilă	4.909.710.733	493.894.255	37.216.226	5.440.821.215

RON	2021			
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total
Angajamente de împrumut și contracte de garanție financiară				
Standard	2.119.541.021	-	-	2.119.541.021
>30 zile	-	3.090.721	-	3.090.721
Listă de observație	-	41.108.028	-	41.108.028
Pierdere	-	-	258.182	258.182
Ajustare pentru depreciere	-3.055.742	-549.930	-4.749	-3.610.421
Valoarea contabilă	2.116.485.279	43.648.820	253.433	2.160.387.532

Banca contaminează serviciul datoriei la nivelul clientului și monitorizează angajamentele extra bilanțiere aferente folosind aceleași criterii.

Având în vedere parametrul zilelor de întârziere, creditele și avansurile acordate clienților sunt defalcate în continuare după cum urmează:

RON	2021			
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total
Credite și avansuri acordate clienților la cost amortizat - valoare contabilă brută				
Curent	4.882.143.192	427.192.477	43.082.049	5.352.417.718
<=30 zile	75.626.499	76.930.473	15.240.246	167.797.218
<=90 zile	-	21.766.319	15.963.760	37.730.079
<= 180 zile	-	2.875	9.538.449	9.541.324
> 180 zile	-	-	24.743.821	24.743.821
Total	4.957.769.691	525.892.144	108.568.324	5.592.230.160
Ajustare pentru depreciere	-48.058.958	-31.997.890	-71.352.098	-151.408.945
Valoarea contabilă	4.909.710.733	493.894.255	37.216.226	5.440.821.215



4. Managementul riscului financiar (continuare)

a. Riscul de credit (continuare)

i. Analiza calității creditului

Având în vedere împărțirea portofoliului pe categorii de concentrare a riscului de credit pentru determinarea probabilităților istorice de neplată, creditele și avansurile acordate clienților sunt defalcate în continuare după cum urmează:

2021				
RON	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Credite și avansuri acordate clienților la cost amortizat - valoare contabilă brută				
Agricultură	931.607.534	79.582.033	11.719.125	1.022.908.692
Imobiliare	1.547.186.460	225.081.532	7.972.706	1.780.240.697
Întreprinderi	1.292.536.451	146.408.433	75.833.834	1.514.778.718
Profesioniști	809.656.153	72.190.513	12.443.698	894.290.364
Persoane fizice	376.783.093	2.629.633	598.962	380.011.688
Total	4.957.769.691	525.892.144	108.568.324	5.592.230.160
Ajustare pentru depreciere	-48.058.958	-31.997.890	-71.352.098	-151.408.945
Valoarea contabilă	4.909.710.733	493.894.255	37.216.226	5.440.821.215

2020				
RON	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Credite și avansuri acordate băncilor				
Standard	1.557.289.411	-	-	1.557.289.411
Ajustare pentru depreciere	-91.699	-	-	-91.699
Valoarea contabilă	1.557.197.712	-	-	1.557.197.712

Titluri de investiții				
Standard	865.399.419	-	-	865.399.419
Ajustare pentru depreciere	-108.141	-	-	-108.141
Valoarea contabilă	865.291.278	-	-	865.291.278

2020				
RON	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	RON
Credite și avansuri acordate clienților la cost amortizat - valoare contabilă brută				
Standard	3.584.590.168	-	-	3.584.590.168
>30 Zile	-	43.224.899	-	43.224.899
Lista de observatie	-	1.067.980.788	-	1.067.980.788
Pierdere	-	-	104.507.160	104.507.160
Ajustare pentru depreciere	-47.034.080	-53.566.264	-66.560.362	-167.160.706
Valoarea contabilă	3.537.556.088	1.057.639.423	37.946.799	4.633.142.309

2020				
RON	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Angajamente de împrumut și contracte de garanție financiară				
Standard	1.426.231.229	-	-	1.426.231.229
>30 Zile	-	1.300.274	-	1.300.274
Lista de observatie	-	136.851.921	-	136.851.921
Pierdere	-	-	18.594.014	18.594.014
Ajustare pentru depreciere	-4.099.616	-1.545.608	-142.535	-5.787.759
Valoarea contabilă	1.422.131.613	136.606.586	18.451.479	1.577.189.708

Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)



4. Managementul riscului financiar (continuare)

a. Riscul de credit (continuare)

i. Analiza calității creditului

2020				
RON	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Credite și avansuri către clienți la cost amortizat - valoare contabilă brută				
Actual	3.500.615.895	868.752.943	52.244.521	4.421.613.359
<= 30 zile	83.974.273	199.227.845	10.397.120	293.599.237
<= 90 zile	-	43.224.899	3.802.146	47.027.045
<= 180 zile	-	-	33.919.375	33.919.375
> 180 zile	-	-	4.143.999	4.143.999
Total	3.584.590.168	1.111.205.687	104.507.161	4.800.303.015
Ajustare pentru depreciere	-47.034.080	-53.566.264	-66.560.362	-167.160.706
Valoare contabilă	3.537.556.088	1.057.639.423	37.946.799	4.633.142.309

Având în vedere împărțirea portofoliului pe categorii de concentrare a riscului de credit pentru determinarea probabilităților istorice de neplată, creditele și avansurile acordate clienților sunt defalcate în continuare după cum urmează:

2020				
RON	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Credite și avansuri acordate clienților la cost amortizat - valoare contabilă brută				
Agricultură	851.751.799	70.019.972	32.575.335	954.347.105
Imobiliare	1.088.470.868	522.467.266	8.569.607	1.619.507.742
Întreprinderi	880.958.305	394.340.397	49.590.568	1.324.889.270
Profesioniști	601.737.323	122.382.402	13.553.395	737.673.120
Persoane fizice	161.671.873	1.995.649	218.255	163.885.777
Total	3.584.590.168	1.111.205.687	104.507.160	4.800.303.015
Ajustare pentru depreciere	-47.034.080	-53.566.264	-66.560.362	-167.160.706
Valoare contabilă	3.537.556.088	1.057.639.423	37.946.799	4.633.142.309

Banca deține credite și avansuri acordate bancilor de 2.803.784.275 RON la 31 decembrie 2021 (31 decembrie 2020: RON 1.557.197.711). Împrumuturile și avansurile efectuate cu Banca Națională a României în sumă de 2.397.623.472 RON (31 decembrie 2020: 867.637.497 RON) se încadrează în ratingul BBB-, Baa3, BBB-, pe baza ratingurilor emise de Fitch, Moody's sau Standard & Poor's.

Creditele și avansurile acordate bancilor pot fi analizate la următorul rating:

În RON	31 Decembrie 2021	31 Decembrie 2020
Nicio evaluare	30.598.776	221.292.800
AA-	34.630.125	-
BB+	108.116.296	2.971.434
BBB	13.725	-
BBB-	2.608.883.910	1.148.959.145
BBB+	21.605.461	184.081.636
Total	2.803.784.275	1.557.289.411

Titlurile de stat la cost amortizat la 31 decembrie 2021 și 31 decembrie 2020 includ obligațiuni de trezorerie emise de Guvernul României, cu ratingul BBB- Standard & Poor.



4. Managementul riscului financiar (continuare)

a. Riscul de credit (continuare)

ii) Garanții suplimentare deținute

Banca deține garanții pentru anumite expuneri la credit. Următoarele tabele stratifică expunerile de credit împărțite pe împrumuturi acordate clienților persoane fizice și împrumuturi și avansuri către clienții non-retail (persoane juridice) pe intervale de raport împrumut-la-valoare (LTV).

LTV este calculat ca raportul dintre valoarea brută a împrumutului - sau suma angajată pentru angajamentele de împrumut - la valoarea garanției. Evaluarea garanției exclude orice ajustări pentru obținerea și vânzarea garanției. Valoarea garanției se bazează pe cele mai recente evaluări. Politica Băncii este de a reevalua garanțiile rezidențiale la fiecare trei ani și garanțiile comerciale în fiecare an.

RON		Valori contabile brute				
RETAIL	31 Decembrie 2021			31 Decembrie 2020		
LTV	Imprumuturi nedepreciate	Imprumuturi depreciate	TOTAL	Imprumuturi nedepreciate	Imprumuturi depreciate	TOTAL
Mai puțin de 50%	40.089.143	184.895	40.274.038	19.808.498	194.765	20.003.263
51-70%	65.597.365	220.157	65.817.523	29.695.039	0	29.695.039
71-90%	185.535.123	200.620	185.735.743	77.517.874	0	77.517.874
91-100%	213.671.194	0	213.671.194	91.323.862	203.828	91.527.691
Mai mult de 100%	35.869.949	348.890	36.218.838	35.029.944	229.044	35.258.988
Total general	540.762.774	954.562	541.717.336	253.375.217	627.637	254.002.855

RON		Valori contabile brute				
NON RETAIL	31 Decembrie 2021			31 Decembrie 2020		
LTV	Imprumuturi nedepreciate	Imprumuturi depreciate	TOTAL	Imprumuturi nedepreciate	Imprumuturi depreciate	TOTAL
Mai puțin de 50%	823.634.514	15.095.165	838.729.679	479.577.777	20.347.094	499.924.871
51-70%	1.241.538.469	28.604.675	1.270.143.144	1.382.814.448	17.791.795	1.400.606.243
71-90%	1.545.407.080	16.087.088	1.561.494.168	1.349.640.664	25.187.031	1.374.827.695
91-100%	306.728.887	2.208.329	308.937.216	361.112.715	11.022.273	372.134.988
Mai mult de 100%	1.025.590.112	45.618.506	1.071.208.618	869.275.033	29.531.331	898.806.364
Total general	4.942.899.062	107.613.762	5.050.512.824	4.442.420.637	103.879.524	4.546.300.161

Tabelul de mai jos prezintă valoarea contabilă și valoarea garanțiilor reale identificabile (în principal, garanții imobiliare și în numerar) deținute în schimbul creditelor și avansurilor acordate clienților. Pentru fiecare credit, valoarea garanției divulgate este plafonată la valoarea contabilă a împrumutului pentru care se reține.

RON	2021		2020	
	Valoare contabilă	Garantie	Valoare contabilă	Garantie
Stadiile 1 și 2	5.403.604.988	4.681.302.850	4.595.195.511	4.042.562.529
Stadiul 3	37.216.226	77.786.844	37.946.798	79.941.900

Intrări, ipoteze și tehnici utilizate pentru estimarea deprecierei

Intrările cheie în măsurarea ECL (pierderii așteptate din credite) includ următoarele variabile:

- Probabilități de neplată („PD”);
- Pierderea dată de neîndeplinirea obligațiilor de plată (LGD);
- Expunere la neîndeplinirea obligațiilor de plată (EAD); și
- Informații anticipate („FLI”).

În scopul estimării PD-urilor, Banca colectează informații despre performanță și nerambursare cu privire la expunerile sale la riscul de credit analizate pe debitor și pe tip de produs. Banca folosește modele statistice pentru a analiza datele colectate și pentru a genera estimări ale PD rămășiță pe durata de viață a expunerilor și modul în care acestea se așteaptă să se schimbe ca urmare a trecerii timpului. Aceasta include identificarea și calibrarea relațiilor dintre modificările ratelor de nerambursare și modificările factorilor macroeconomici cheie – produsul intern brut („PIB”).



4. Managementul riscului financiar (continuare)

a. Riscul de credit (continuare)

ii) Garanții suplimentare deținute (continuare)

LGD este mărimea pierderii probabile în cazul în care există o neplată. Banca estimează parametrii LGD pe baza istoricului ratelor de recuperare a creanțelor împotriva contrapartidelor aflate în neplată. Scopul calculului LGD este de a reflecta fluxurile de numerar care decurg din diferitele moduri prin care împrumuturile pot fi recuperate, nu numai pe parcursul executării silite. Prin urmare, sunt determinate următoarele două componente: LGD garantat care reflectă experiența de recuperare a garanțiilor Băncii la tipul garanției; LGD neasigurată reflectă recuperabilitatea expunerii negarantate pentru fiecare dintre portofoliile omogene. Acestea sunt calculate pe baza fluxului de numerar actualizat utilizând rata efectivă a dobânzii ca factor de actualizare.

EAD reprezintă expunerea așteptată în caz de neplată. Banca obține EAD din expunerea curentă față de contrapartidă și modificări potențiale ale sumei curente permise prin contract, inclusiv amortizarea. EAD al unui activ financiar este valoarea contabilă brută la neplată. Pentru angajamentele de împrumut și garanțiile financiare, EAD ia în considerare suma trasă, precum și potențialele sume viitoare care pot fi trase sau rambursate în temeiul contractului folosind factori de conversie a creditului.

ECL pentru expunerile din stadiul 1 se calculează prin înmulțirea PD la 12 luni cu LGD și EAD. ECL de viață este calculat prin înmulțirea PD de viață cu LGD și EAD.

Sub rezerva utilizării unui maxim de PD pe 12 luni pentru activele financiare pentru care riscul de credit nu a crescut.

Banca monitorizează eficacitatea criteriilor utilizate pentru a identifica creșteri semnificative ale riscului de credit prin revizuirii periodice pentru a confirma că:

- criteriile sunt capabile să identifice creșteri semnificative ale riscului de credit înainte ca expunerea să fie în stare de nerespectare a obligațiilor de plată;
- criteriile nu se aliniază punctului în care un activ devine depășit cu 30 zile;
- timpul mediu dintre identificarea unei creșteri semnificative a riscului de credit și a stării de nerespectare a obligațiilor de plată pare rezonabil;
- expunerile nu sunt, în general, transferate direct de la evaluare ECL pe 12 luni la depreciate ca urmare a riscului de credit; și
- nu există nici o volatilitate nejustificată a ajustărilor pentru pierderi așteptate din transferurile între PD pe 12 luni (Stadiul 1) și PD pe durata de viață (Stadiul 2).

În cazul în care modelarea unui parametru este realizată în mod colectiv, instrumentele financiare sunt grupate pe baza caracteristicilor de risc împărțite care includ tipul de contrapartidă și tipul de produse. Gruparea este supusă revizuirii periodice pentru a se asigura că expunerile în cadrul unui anumit grup rămân în mod corespunzător omogene. Grupurile curente sunt: persoane fizice, corporative, agroalimentare, profesioniști, imobiliare, bănci, titluri de stat.

iii. Sume rezultate din pierderile de credit așteptate („ECL”)

Se consideră că Riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială bazată pe factori cantitativi și calitativi legați de procesele de administrare a riscului de credit ale Băncii. Acesta va fi cazul expunerilor care îndeplinesc anumite criterii de risc crescute care duc la plasarea pe o listă de veghe. Astfel de factori se bazează pe judecata sa de experți și experiențele istorice relevante:

- serviciul datoriei împrumuturilor la alte instituții financiare
- operațiuni de restructurare în perioada de probă
- dificultăți financiare la nivelul clientului Băncii
- deprecierea ratingului clientului
- clienții cu cerere de insolvență de la terți
- alte criterii calitative, în funcție de gravitate, cum ar fi: scăderea rulajului prin conturile Băncii, incidente CIP, încălcarea condițiilor contractuale, popriri măsurate ca procent din cifra de afaceri, PAR 90 pentru ultimele 12 luni, deteriorarea ratingului la D2 etc.)

Dacă există dovezi că nu mai există o creștere semnificativă a riscului de credit în raport cu recunoașterea inițială, atunci ajustarea pentru depreciere a unui instrument revine la măsurarea a 12 luni ECL.

Banca încorporează informații prospective în evaluarea ECL. Banca formulează trei scenarii economice: un caz de bază, care este scenariul median și două scenarii mai puțin probabile, unul pesimist și unul de criză.



4. Managementul riscului financiar (continuare)

a. Riscul de credit (continuare)

ii) Garanții suplimentare deținute(continuare)

Din 31 decembrie	2021			2020		
	Scenariul de bază	Scenariul pesimist	Cel mai pesimist scenariu	Scenariul de bază	Scenariul pesimist	Cel mai pesimist scenariu
Ponderarea probabilității scenariului	20%	40%	40%	25%	30%	45%

Informațiile externe luate în considerare includ date și previziuni economice publicate de organisme guvernamentale și autorități monetare, organizații supranaționale precum Fondul Monetar Internațional, Banca Mondială, Comisia Europeană etc.

Scenariile de viitor sunt revizuite ori de câte ori sunt disponibile previziuni semnificative relevante. O revizuire cuprinzătoare este efectuată cel puțin anual pe proiectarea scenariilor, cu implicarea strânsă a conducerii superioare a Băncii.

Banca a identificat și documentat factorii cheie ai riscului de credit și a pierderilor de credit pentru fiecare portofoliu de instrumente financiare și, folosind o analiză a datelor istorice, a estimat relațiile dintre variabilele macroeconomice și riscul de credit și pierderile din credit. Factorii cheie ai riscului de credit pentru portofoliul de credite sunt:

Rata șomajului (UR), rata dobânzii pe termen lung (IR), produsul intern brut (PIB), indicele prețurilor de consum (IPC) și indicele prețurilor locuințelor (HPI). Aceștia sunt parametrii pentru care s-a identificat o corelație adecvată cu PD-ul istoric al Băncii.

iii. Sume rezultate din pierderile de credit așteptate („ECL”)

Banca a utilizat următoarele scenarii macroeconomice în calculul pierderilor preconizate ale creditului pentru decembrie 2021:

PIB:

Anul previziunii	Scenariul mediu	Scenariul de bază	Scenariul pesimist	Cel mai pesimist scenariu
1	2,2%	4,8%	4,3%	-1,2%
2	2,1%	3,8%	3,8%	-0,4%
3	1,9%	3,8%	3,4%	-0,6%

Șomaj:

Anul previziunii	Scenariul mediu	Scenariul de bază	Scenariul pesimist	Cel mai pesimist scenariu
1	5,4%	4,9%	2,9%	8,1%
2	5,7%	4,9%	2,8%	8,9%
3	5,9%	4,9%	2,6%	9,8%

Indicele prețurilor de consum:

Anul previziunii	Scenariul mediu	Scenariul de bază	Scenariul pesimist	Cel mai pesimist scenariu
1	11,0%	7,0%	9,0%	15,0%
2	8,0%	6,0%	7,0%	10,0%
3	6,0%	4,0%	5,0%	8,0%



4. Managementul riscului financiar (continuare)

a. Riscul de credit (continuare)

iii. Sume rezultate din pierderile de credit așteptate („ECL”)

Indicele imobiliar:

Anul previziunii	Scenariul mediu	Scenariul de bază	Scenariul pesimist	Cel mai pesimist scenariu
1	-0,1%	1,2%	0,8%	-1,6%
2	-0,1%	1,2%	1,6%	-2,5%
3	0,3%	1,1%	1,4%	-1,3%

Rata dobânzii pe termen lung:

Anul previziunii	Scenariul mediu	Scenariul de bază	Scenariul pesimist	Cel mai pesimist scenariu
1	6,40%	5,00%	5,50%	8,00%
2	5,62%	4,50%	4,80%	7,00%
3	5,46%	4,30%	4,50%	7,00%

Decembrie 2020

Anul previziunii	PIB		PIB
	Scenariul de bază	Scenariul pesimist	Cel mai pesimist scenariu
1	-6,00%	-5,00%	-8,00%
2	4,20%	3,90%	1,00%
3	3,00%	3,00%	2,00%

Metodologia de calcul a pierderilor așteptate din credite (ECL) a fost schimbată în 2021 pentru a încorpora impactul din mai mulți indicatori macroeconomici comparativ cu anul 2020 când a fost luat în considerare doar PIB-ul.

Banca a efectuat o analiză de sensibilitate asupra soldului pierderilor așteptate din credite la 31 decembrie 2021, utilizând doar ipotezele din cel mai pesimist scenariu, iar impactul calculat a fost o creștere a ECL cu 27,1 milioane lei.

Active financiare modificate

Atunci când condițiile unui activ financiar sunt modificate și modificarea nu are ca rezultat derecunoașterea, determinarea dacă Riscul de credit a activului a crescut semnificativ reflectă compararea datei de raportare bazată pe termenii modificați cu recunoașterea inițială și termenii contractuali originali. Când modificarea are ca rezultat derecunoașterea, un nou împrumut este recunoscut și alocat Stadiului 1 (presupunând că nu este depreciat la acel moment).

Banca renegotiază împrumuturile acordate clienților aflați în dificultăți financiare (denumite „activități de restructurare”) pentru a maximiza oportunitățile de colectare și a reduce riscul de neplată. În conformitate cu politica de restructurare a Băncii, restructurarea împrumutului se acordă în mod selectiv dacă debitorul este în prezent în stare de nerambursare sau dacă există un risc ridicat de neplată, există dovezi că debitorul a depus toate eforturile rezonabile pentru a plăti în baza contractului inițial, iar debitorul trebuie să poată îndeplini termenii revizuiți. Condițiile revizuite includ de obicei prelungirea scadenței, modificarea calendarului plăților de dobânzi și modificarea condițiilor contractelor de împrumut. Atât împrumuturile retail, cât și cele corporative pot fi supuse restructurărilor. Comitetul de credit al Băncii examinează în mod regulat rapoartele privind restructurărilor. Pentru activele financiare modificate, ca parte a politicii de restructurare a Băncii, performanța de plată a debitorului este evaluată în funcție de condițiile contractuale modificate și are în vedere diverși indicatori de comportament. În general, restructurarea este un indicator calitativ al unei creșteri semnificative a Riscului de credit, iar o așteptare de restructurare poate constitui o dovadă a faptului că o expunere este depreciată (a se vedea Notă 3.II.d), vi). Un client trebuie să demonstreze un comportament de plată constant pe o perioadă de timp (minimum 12 luni) înainte ca expunerea să nu mai fie considerată ca fiind depreciată, astfel încât ajustarea de depreciere să revină la o măsură egală cu ceea ce rezultă din calculul de Stadiu 2 în timpul unei perioade de probă de 24 de luni și ulterior în Stadiul 1, dacă este dovedit un comportament bun de plată.



4. Managementul riscului financiar (continuare)

a. Riscul de credit (continuare)

iii. Sume rezultate din pierderile de credit așteptate („ECL”)

Valoarea contabilă brută a împrumuturilor cu condiții renegotiate (și a ajustării pentru depreciere) este următoarea:

31 Decembrie 2021

În RON

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Valoarea brută	3.490.338	23.141.470	47.683.208	74.315.015
Ajustare pentru depreciere	-333.582	-944.692	-35.879.554	37.157.828
Valoarea contabilă	3.156.756	22.196.777	11.803.654	37.157.187

31 Decembrie 2020

În RON

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Valoarea brută	4.563.213	6.582.034	53.051.986	64.197.233
Ajustare pentru depreciere	14.184	47.130	34.230.557	34.291.871
Valoarea contabilă	4.549.029	6.534.904	18.821.429	29.905.362

Expunerile restructurate sunt contracte de împrumut pentru care s-au aplicat măsuri de restructurare și care sunt încă sub monitorizare.

iv. Modificări și impact ECL în 2021:

- În trimestrul trei din 2021, metodologia ECL a fost schimbată, prin implementarea modelului LGD complet și a unor ajustări post-model (“overlays”).
- În trimestrul patru din 2021, a fost efectuată o modificare suplimentară pentru încorporarea maturității comportamentale pentru liniile de credit, rezultând o creștere de 3 milioane lei;
- pentru calculul de sfârșit de an, modelele ECL au fost validate și recalibrate având în vedere noua definiție default (incapacitate de plată) și actualizarea scenariilor macroeconomice, rezultând astfel o creștere de cca. 13 milioane lei.

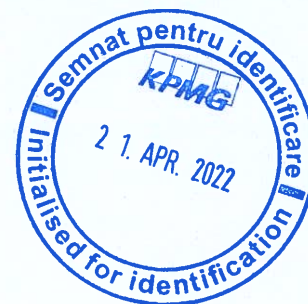
Ajustări pentru depreciere

Următoarele tabele prezintă reconcilierii de la soldul de deschidere și soldul de închidere al ajustării pentru pierderi așteptate, pe clase de instrument financiar.

	2021			
În RON	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Credite și avansuri acordate băncilor				
Sold la 1 ianuarie	91.749	-	-	91.749
Transfer în Stadiul 1	-	-	-	-
Transfer în Stadiul 2	-	-	-	-
Transfer în Stadiul 3	-	-	-	-
Remăsurarea netă a pierderilor de credit așteptate	118.323	-	-	118.323
Sold la 31 decembrie	210.072	-	-	210.072

LIBRA INTERNET BANK S.A.

Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)



4. Managementul riscului financiar (continuare)

a. Riscul de credit (continuare)

iv. Modificări și impact ECL în 2021:

2020				
<i>În RON</i>	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Credite și avansuri acordate băncilor				
Sold la 1 ianuarie	82.337	-	-	82.337
Transfer in Stadiul 1	-	-	-	-
Transfer in Stadiul 2	-	-	-	-
Transfer in Stadiul 3	-	-	-	-
Remăsurarea netă a pierderilor de credit așteptate	9.412	-	-	9.412
Sold la 31 decembrie	91.749	-	-	91.749

2020				
<i>În RON</i>	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Titluri de investiții				
Sold la 1 ianuarie	114.081	-	-	114.081
Transfer in Stadiul 1	-	-	-	-
Transfer in Stadiul 2	-	-	-	-
Transfer in Stadiul 3	-	-	-	-
Remăsurarea netă a pierderilor de credit așteptate	-5.940	-	-	-5.940
Sold la 31 decembrie	108.141	-	-	108.141

În 2021, la fel ca în 2020, nu au existat transferuri între stadii pentru titlurile de investiții.

2021				
<i>În RON</i>	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Titluri de investiții				
Sold la 1 ianuarie	108.141	-	-	108.141
Transfer in Stadiul 1	-	-	-	-
Transfer in Stadiul 2	-	-	-	-
Transfer in Stadiul 3	-	-	-	-
Remăsurarea netă a pierderilor de credit așteptate	5.039	-	-	5.039
Sold la 31 decembrie	113.180	-	-	113.180



4. Managementul riscului financiar (continuare)

a. Riscul de credit (continuare)

iv. Modificări și impact ECL în 2021:

În RON	2020			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
Credite și avansuri acordate clienților				
Sold la 1 ianuarie	9.451.556	715.207	51.309.984	61.476.747
Transfer in Stadiul 1	181.367	-122.388	-58.980	-
Transfer in Stadiul 2	-2.113.114	4.293.328	-2.180.214	-
Transfer in Stadiul 3	-92.573	-47.949	140.522	-
Creștere netă a pierderilor de credit așteptate	40.849.108	48.748.138	21.830.479	111.427.725
Active financiare care au fost derecunoscute *	-1.242.264	-20.073	-4.481.429	-5.743.766
Sold la 31 decembrie	47.034.080	53.566.263	66.560.362	167.160.706

În RON	2021			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
Credite și avansuri acordate clienților				
Sold la 1 ianuarie	47.034.080	53.566.264	66.560.362	167.160.706
Transfer in Stadiul 1	11.951.803	-11.638.139	-313.663	0
Transfer in Stadiul 2	-2.116.700	19.497.753	-17.381.053	0
Transfer in Stadiul 3	-514.466	-8.303.292	8.817.758	0
Remăsurarea netă a pierderilor de credit așteptate	-23.632.908	-17.852.598	31.986.204	-9.499.302
Active financiare noi originare sau achiziționate	20.618.421	7.653.326	158.030	28.429.778
Active financiare care au fost derecunoscute	-5.281.273	-10.925.424	-18.475.538	-34.682.235
Sold la 31 decembrie	48.058.958	31.997.890	71.352.100	151.408.947

* Suma contractuală restantă a activelor financiare care au fost derecunoscute în cursul anului 2021 și care fac încă obiectul activității de executare silită se ridică la 5.301.402 lei (2020: 5.743.766 lei)

Depozitele la alte bănci și la Banca Națională a României și titlurile de stat deținute de către Bancă nu sunt nici scadente, nici depreciate și au o calitate bună a creditului (standard).

v). Riscul de concentrare

Expunerea maximă a Băncii la riscul de credit este următoarea:

În RON	31 Decembrie 2021	31 Decembrie 2020
Numerar in casierie	91.511.155	82.219.566
Împrumuturi și avansuri către Banca Națională a României	2.397.623.472	867.637.497
Credite și avansuri acordate băncilor	406.160.803	689.560.214
Credite și avansuri acordate clienților	5.440.821.214	4.633.142.309
Titluri de investiții la cost amortizat	1.100.828.743	865.291.278
Angajamente de creditare și contracte de garanții financiare	2.160.387.532	1.577.189.708
Total	11.597.332.920	8.715.040.572

LIBRA INTERNET BANK S.A.

Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)



4. Managementul riscului financiar (continuare)

v). Riscul de concentrare

Banca monitorizează riscul de concentrare pe regiuni geografice și pe industrii/sectoare

Analiza pe sectoare geografice 2021

Indicator	București-Ilfov	Sud (Muntenia)	Centru-Nord-Vest (Transilvania)	Sud-Est	Nord-Est	Total
%Expunere	61,68	5,26	15,21	8,97	8,87	100,00
% NPL	1,71	2,90	1,04	2,39	4,09	1,94
% Etapa 2	9,32	10,77	8,07	9,71	11,18	9,40

Analiza pe sectoare geografice - 2020

Indicator	București-Ilfov	Sud (Muntenia)	Centru-Nord-Vest (Transilvania)	Sud-Est	Nord-Est	Total
%Expunere	59,33	5,69	16,60	9,37	9,01	100,00
% NPL	1,89	3,86	1,52	4,89	1,42	2,18
% Etapa 2	23,53	12,08	35,08	14,53	14,62	23,15

Analiza pe industrii

	31 Decembrie 2021	31 Decembrie 2020
Construcții	1.416.404.139	1.044.735.710
Comerț cu ridicata și cu amănuntul	436.715.731	376.443.525
Agricultură, silvicultură și pescuit	923.623.240	883.859.737
Tranzacții imobiliare	574.987.934	748.572.979
Industria prelucrătoare	151.265.935	148.835.559
Activități profesionale, științifice și tehnice	344.411.905	292.936.013
Hoteluri și restaurante	293.389.324	331.469.850
Intermedieri financiară și asigurări	187.706.285	36.145.853
Sănătate și îngrijire socială	418.739.592	383.224.004
Informații și comunicații	58.957.456	46.995.435
Producția și furnizarea de energie electrică și termică, gaze, apă caldă și aer condiționat	10.568.589	17.145.842
Transport și depozitare	27.876.706	20.239.903
Alte activități de servicii	15.942.215	10.609.076
Distribuția apei; salubritate, gestionarea deșeurilor, activități de decontaminare	67.444.692	71.941.206
Activități de sprijin administrativ și activități de sprijin	63.746.838	69.431.368
Activități performante, culturale și recreative	28.544.271	35.287.985
Industria extractivă	1.176.496	2.032.769
Educație	10.385.249	10.287.977
Administrația publică și apărare; asigurarea socială în sistemul public	325.659	62.305
Persoane fizice	560.017.904	270.045.919
TOTAL	5.592.230.160	4.800.303.015

b. Riscul de lichiditate

Riscul de lichiditate se referă la disponibilitatea fondurilor suficiente pentru a onora retragerile depozitelor și a altor angajamente financiare asociate cu instrumentele financiare atunci când acestea sunt scadente.

Banca controlează aceste tipuri de riscuri prin analiza scadențelor, stabilind strategia Băncii pentru următoarea perioadă financiară.



4. Managementul riscului financiar (continuare)

b. Riscul de lichiditate (continuare)

Pentru a monitoriza și gestiona riscul lichidității, Banca calculează următorii indicatori de lichiditate:

- Lichiditate imediată: acest indicator al lichidității se calculează ca raport al activelor foarte lichide la fondurile totale împrumutate și este folosit pentru a monitoriza zilnic lichiditatea de către conducerea Băncii și Divizia de Trezorerie. Limita minimă stabilită de către conducerea Băncii pentru acest indicator în 2021 a fost 37%. La 31 decembrie 2021, indicatorul de lichiditate era 37%.
- Indicator de lichiditate depinzând de intervalele de scadență: acest indicator al lichidității este calculat prin separarea activelor Băncii de datoriile sale așa cum sunt actualizate de scadențele rămase ale acestora. Acest indicator se calculează lunar și este monitorizat de conducerea Băncii și de Divizia de Trezorerie. Limita minimă stabilită de conducerea Băncii pentru acest indicator este 100%.
- Gradul de concentrare a resurselor: acest indicator este calculat pentru a evalua dependența Băncii de un singur deponent sau de un grup de deponenți afiliați și se calculează ca fondurile totale de la deponenți individuali împărțite la fondurile totale împrumutate. Acest indicator se calculează în mod regulat, iar limita sa maximă este stabilită de conducerea Băncii la 40%.
- Raportul dintre credite la totalul activelor și credite la fondurile împrumutate: acești indicatori ai lichidității se calculează periodic pentru a stabili dacă direcțiile strategice ale politicilor de management al riscului de lichiditate sunt respectate de politica de credit a Băncii. Limitele maxime stabilite de conducerea Băncii pentru acești indicatori sunt de aproximativ 65% și respectiv 75%.

Analiza maturității activelor și datoriilor la 31 decembrie 2021 și 31 decembrie 2020 este prezentată mai jos. Scadențele rămase ale activelor și datoriilor sunt prezentate aici, conform prevederilor contractelor încheiate de către Bancă. Cu toate acestea, conturile curente și depozitele clienților au o inelasticitate dovedită istoric, ceea ce înseamnă că nu vor fi rambursate conform contractului, ci mai degrabă prelungite, prin urmare, deficitul de lichiditate prezentat în aceste situații financiare nu reprezintă un risc iminent pentru Bancă.

Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)



4. Managementul riscului financiar (continuare)

b. Riscul de lichiditate (continuare)

ANALIZA SCADENȚEI DATORIILOR FINANCIARE PE BAZA FLUXURILOR DE NUMERAR NEACTUALIZATE

Următoarele tabele detaliază scadențele contractuale rămase ale Băncii pentru pasivele sale financiare. Această analiză a fost întocmită pe baza fluxurilor de numerar neactualizate ale datoriilor financiare și a primei date la care i se poate solicita Băncii să-și stingă datoriile și include atât dobânda, cât și fluxurile de numerar principale.

31 Decembrie 2021	Până la 1 lună	1-3 Luni	3 luni - 1 an	1-5 ani	Peste 5 ani	Total
Depozite de la alte bănci	552.427.978	-	-	-	-	552.427.978
Depozitele și conturile de economii ale clientilor (inclusiv dobânzi)	4.576.930.395	1.188.598.470	1.802.151.744	243.597.517	7.561	7.811.285.687
Obligațiuni subordonate	-	443.940	8.665.444	36.437.535	264.730.430	310.277.348
Imprumuturi de la instituții financiare	3.225.714	-	4.875.209	7.731.406	6.185.125	22.017.455
Total datorii financiare	5.132.584.088	1.189.042.410	1.815.692.397	287.766.458	270.923.116	8.696.008.468
Angajamente în afara bilanțului	19.576.573	77.179.837	361.838.689	1.358.128.437	344.711.225	2.161.434.761
Total						
Depozite de la alte bănci	-	-	-	-	-	-
Depozitele și conturile de economii ale clientilor (inclusiv dobânzi)	3.826.537.324	706.090.915	1.624.275.248	251.087.887	12.059	6.408.003.433
Obligațiuni subordonate	-	-	-	21.196.508	-	21.196.508
Imprumuturi de la instituții financiare	(13.689)	4.883.682	4.787.156	18.758.85	3.038.787	31.454.700
Total datorii financiare	3.826.523.535	710.974.597	1.629.062.404	291.043.259	3.050.846	6.460.654.641
Angajamente în afara bilanțului	1.577.189.679	-	-	-	-	1.577.189.679
Total						

LIBRA INTERNET BANK S.A.

Note la situațiile financiare individuale și separate

Note la situațiile financiare individuale și separate

4. Managementul riscului financiar (continuare)

b. Riscul de lichiditate (continuare)

ANALIZA ACTIVELOR ȘI PASIVELOR DUPĂ SCADENȚA RĂMASĂ (FLUXURI DE NUMERAR ACTUALIZATE)

	Până la o lună	De la 1 la 3 luni	De la 3 luni la 1 an	De la 1 an la 5 ani	Peste 5 ani	Maturitate nedefinită	TOTAL
31.12.2021							
ACTIVE							
Numerar și solduri cu bancile	135.218.155	362.453.803	-	-	-	-	497.671.958
Soldul datorat de Banca Națională a României	2.397.623.472	-	-	-	-	-	2.397.623.472
Credite și avansuri acordate clienților	53.309.098	99.340.537	404.060.223	1.787.256.614	3.110.037.603	-	5.454.004.074
Alte active	195.764	37.880.324	2.583.866	106.758	228.591	35.410.507	76.405.810
Investiții	-	-	204.606.278	327.017.534	497.134.648	93.313.535	1.122.071.995
Active totale	2.586.346.489	499.674.664	611.250.367	2.114.380.906	3.607.400.842	128.724.042	9.547.777.309
Datorii							
Depozite de la alte bănci	552.427.978	-	-	-	-	-	552.427.978
Depozitele și conturile de economii ale clienților	5.529.119.891	196.546.217	12.477	1.323.484.999	732.269.722	-	7.781.433.307
Alte datorii	8.350.756	15.463.837	10.730.231	36.677.491	529.809	1.337.091	73.089.215
Imprumuturi de la instituții financiare	3.225.714	-	4.875.209	7.731.406	6.185.125	-	22.017.455
Obligațiuni subordonate					221.659.495		221.659.495
Total datorii	6.093.124.339	234.151.546	15.617.917	1.367.893.897	960.644.151	1.337.091	8.672.768.941
Riscul de lichiditate la 31 decembrie 2021	-3.506.759.289	265.523.118	595.632.449	746.487.009	2.646.756.691	181.867.886	
Deficitul de lichiditate cumulativ	-3.506.777.850	-3.241.254.732	-2.645.622.283	1.899.135.274	747.621.417	929.489.303	



Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)



4. Managementul riscului financiar (continuare)

b. Riscul de lichiditate (continuare)

	Până la o lună	De la 1 la 3 luni	De la 3 luni la 1 an	De la 1 an la 5 ani	Peste 5 ani	Maturitate nedefinită	TOTAL
31 Decembrie 2020							
ACTIVE							
Numerar și solduri cu bancile	135.218.155	362.453.803	-	-	-	-	771.779.780
Credite și avansuri la Banca Națională a României	2.397.623.472	-	-	-	-	-	867.637.497
Credite și avansuri acordate clienților	53.309.098	99.340.537	404	1.414.162.193	2.712.283.317	-	4.633.142.309
Alte active	195.764	37.880.324	1.113.038	274.748	14.072	11.243.380	97.664.392
Investiții	-	-	316.541.281	426.750.402	72.736.819	19.210.482	884.501.760
Active totale	1.746.234.165	176.809.186	675.006.975	1.841.187.343	2.785.034.208	30.453.862	7.254.725.738
Datorii							
Depozitele și conturile de economii ale clienților	3.829.920.602	710.120.334	1.638.019.719	227.028.029	7.440	-	6.405.096.125
Alte datorii	7.447.756	2.857.231	6.859.873	39.312.384	12.973.439	3.731.730	73.182.413
Imprumuturi de la instituții financiare	(13.788)	4.883.682	4.787.156	18.758.865	3.038.787	-	31.454.700
Obligațiuni subordonate	-	-	-	-	21.196.508	-	21.196.508
Total datorii	3.837.354.570	717.861.247	1.649.666.748	285.099.278	37.216.174	24.015.972	6.530.929.746
Riscul de lichiditate la 31 decembrie 2020	-2.091.120.405	-542.244.583	-974.659.773	1.556.088.066	2.769.014.542	81.427.293	798.505.139
Deficitul de lichiditate cumulativ	-2.091.120.405	-2.633.364.988	-3.608.024.762	2.051.936.695	717.077.846	798.505.139	-

Refinanțarea pe termen scurt a Băncii este asigurată de posibilitatea de refinanțare cu alte bănci precum și de disponibilitatea facilității de împrumut în valoare de 60 milioane USD încheiată cu Broadhurst Investments Limited și de adoptarea unei politici adecvate de dobândă care să permită atragerea volum mai mare de resurse. Banca dispune de active gajate ca garanție în valoare de 11,7 milioane lei pentru activitatea zilnică de decontare cu Visa, Mastercard și SENT. Riscul decalajului de lichiditate ar putea fi atenuat în continuare prin operațiuni pe termen scurt de repo inversat cu BNR folosind bonuri de trezorerie. În plus, majoritatea depozitelor clienților cu scadențe mai mici de 3 luni sunt depozite rollover.



LIBRA INTERNET BANK S.A.

Note la situațiile financiare individuale și separate

4. Managementul riscului financiar (continuare)

c) Riscul de piață

Riscul de piață reprezintă riscul curent sau potențial care rezultă din mișcările negative ale pieței la prețurile de acțiuni și ratele dobânzilor, precum și din evoluția prețurilor cursului de schimb și a mărfurilor pentru întreaga activitate a instituției de credit. Obiectivul managementului Riscul de piață este gestionarea și controlul expunerilor la Riscul de piață în parametri acceptabili, optimizând în același timp rentabilitatea riscului.

Riscul tranzacțiilor în valută

Banca efectuează tranzacții atât în lei românești (RON), cât și în valută străină. Prin urmare, apar expuneri la fluctuațiile cursului de schimb valutar. Banca este expusă în principal unui risc de schimbare a cursului de schimb pentru monedă activă și pasivă, exprimată în USD și EUR, care constituie cea mai mare parte a tranzacției sale în valută, denumită activă și pasivă.

Pentru a gestiona riscul de tranzacții în valută, banca menține expunerea în valută deschisă în următoarele limite, astfel cum este cerut de Banca Națională a României:

- Expunere netă în tranzacții cu monedă unică - nu mai mult de 10% din totalul fondurilor proprii calculate în conformitate cu cerințele Băncii Naționale a României.
- Expunere totală agregată în valute străine - nu mai mult de 20% din fondurile proprii totale calculate în conformitate cu cerințele Băncii Naționale a României.

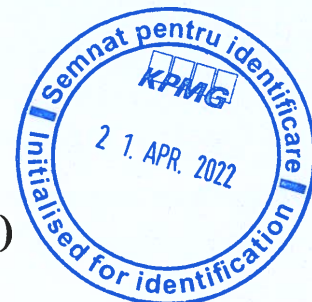
La 31 decembrie 2021 și 2020, expunerea netă a Băncii la riscul valutar este următoarea:

Valută	31 Decembrie 2021	31 Decembrie 2020
EUR	591.739	16.335.581
USD	278.708	-458.378
GBP	204.269	435.061
CHF	-1.448	334.107
SEK	435.021	-15.859
CAD	45.032	-26.060
Altele	33.626.740	341.328
Expunerea totală	35.180.061	16.945.720

Toate sumele sunt în echivalent în lei.

Analiza sensibilității tranzacțiilor valutare

Următoarele informații reflectă sensibilitatea Băncii la deprecierea și aprecierea monedei interne față de EUR, USD, GBP, CHF, SEK și CAD cu 5%. 5% reprezintă ratele de sensibilitate care au fost utilizate pentru raportarea riscului expunere tranzacțional de către bancă în scopuri de gestionare a riscurilor interne și reprezintă evaluarea Băncii cu privire la modificarea rezonabil posibilă a cursurilor valutare în viitor.



LIBRA INTERNET BANK S.A.

Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)

4. Managementul riscului financiar (continuare)

c. Riscul de piață (continuare)

Analiza de senzitivitate include doar activele și pasivele monetare în valută în sold și o modificare de 5% a valorilor cursurilor de schimb.

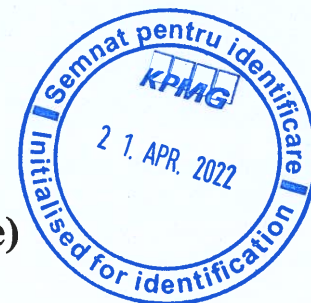
În RON Valută	31 Decembrie 2021		31 Decembrie 2020	
	+5%	-5%	+5%	-5%
EUR	29.587	-29.587	816.779	-816.779
USD	13.935	-13.935	-22.919	22.919
GBP	10.213	-10.213	21.753	-21.753
CHF	-72	72	16.705	-16.705
SEK	21.751	-21.751	-793	793
CAD	2.252	-2.252	-1.303	1.303
Alte valute	1.681.337	-1.681.337	17.066	-17.066
TOTAL	1.759.003	-1.759.003	847.288	-847.288

Riscul de rata a dobânzii

Riscul ratei dobânzii include riscul de preț al ratei dobânzii și riscul fluxului de numerar al dobânzii. Riscul prețului ratei dobânzii este riscul ca valoarea unui instrument financiar să fluctueze din cauza modificărilor ratelor dobânzilor de pe piață în raport cu ratele dobânzii care se aplică instrumentului financiar. Riscul fluxului de numerar al ratei dobânzii este riscul ca costul dobânzilor și fluxurile de numerar asociate să fluctueze în timp. Instrumentele financiare ale Băncii poartă în principal dobânzi atât variabile, cât și fixe. Drept urmare, Banca este expusă atât la riscul fluxului de numerar al ratei dobânzii, cât și la prețul ratei dobânzii. Ratele dobânzilor aplicabile diferitelor active și pasive financiare sunt prezentate în Notele aferente în aceste situații financiare.

Gestionarea riscului ratei dobânzii este realizată de Bancă prin următoarele măsuri :

- Asigurarea corelației maxime posibile a scadențelor fondurilor purtătoare de dobândă fixă atrase cu cele ale purtătorului de dobândă fixă activ ;
- Limitarea diferenței de rată a dobânzii prin crearea unor tipuri de dobândă care au o structură similară a ratei dobânzii (din punct de vedere al maturității, tipului ratelor dobânzii și perioadei de raportare) ca a fondurilor atrase;
- Stabilirea nivelului ratei dobânzii pe activ și pasiv al Băncii ;
- Determinarea caracteristicilor ratelor dobânzii (flotant sau fix);
- Analiza diferențelor de maturitate în activ și pasiv, sensibil la modificarea ratei dobânzii și menținerea unei structuri adecvate de activ și pasiv;
- Asigurarea flexibilității dobânzii, modificarea periodică a ratelor la instrumentele financiare ale băncii ;
- Evaluarea structurii active și a activului pasiv plătit, luând măsuri orientate spre reducerea raportului dintre activul funcțional și pasivul plătit ;
- Examinarea informațiilor privind riscul de rată a dobânzii de către comitetul ALCO și conducerea Băncii, cu ajustarea suplimentară a politicii băncii privind atragerea și plasarea mijloacelor ;



LIBRA INTERNET BANK S.A.

Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)

4. Managementul riscului financiar (continuare)

c. Riscul de piață (continuare)

Riscul de rata a dobânzii (continuare)

Proiecția nivelului ratei dobânzii în perspectivă pe baza factorilor care pot influența creșterea sau scăderea acestuia etc.

Analiza sensibilității ratei dobânzii

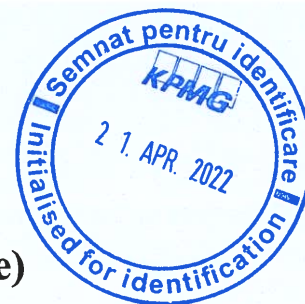
Analiza de sensibilitate de mai jos a fost pregătită pe baza expunerii la modificări ale ratelor dobânzilor pentru dobânda dobândă activă și pasivă în sold la 31 decembrie 2021 și 2020. În scopul analizei de sensibilitate, Banca a revizuit portofoliile sale de dobândă active și pasive și a extras cele care suportă o rată a dobânzii variabile. Instrumentele care au o rată a dobânzii fixe au fost excluse din analiza de mai jos. Procentele de creștere / scădere a ratelor dobânzii, după cum este indicat mai jos, sunt utilizate pentru raportarea sensibilității la modificarea ratelor dobânzii în scopuri de raportare internă a Băncii și reprezintă evaluarea Băncii cu privire la modificarea rezonabil posibil a ratelor dobânzii.

Soldurile din tabelul de mai jos reprezintă un efect al creșterii ratelor dobânzii asupra contului de profit și pierdere.

În RON	31 Decembrie 2021		31 Decembrie 2020	
	+1%	-1%	+1%	-1%
Credite și avansuri către clienți sensibili la ratele dobânzilor	55.438.229	-55.438.229	47.354.274	-
Depozitele clienților și conturile de economii sensibile la rata dobânzii	39.188.348	39.188.348	36.340.101	36.340.101
Instituții financiare internaționale sensibile la rata dobânzii	-	-	-	-
TOTAL	16.249.881	-16.249.881	11.014.173	-11.014.173

Riscul de preț

Expunerea băncii la riscul prețului de piață rezultă din instrumentele financiare la valoarea justă prin profit și pierdere evaluate la prețul de piață, iar tabelul de mai jos reprezintă un efect al creșterii prețului de piață asupra contului de profit și pierdere.



LIBRA INTERNET BANK S.A.

Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)

4. Managementul riscului financiar (continuare)

c. Riscul de piață (continuare)

Riscul de pret (continuare)

În RON	31 Decembrie 2021		31 Decembrie 2020	
	+1%	-1%	+1%	-1%
Instrumente financiare la valoarea justă sensibile la prețul pieței	103.996	103.996	84.433	-84.433

d. Managementul capitalului

Banca respectă cerințele de capital de reglementare la 31 decembrie 2021 și la 31 decembrie 2020. Alocarea capitalului de reglementare este detaliată mai jos.

Alocarea reglementată a capitalului:

- Riscul de credit: Alocarea reglementată a capitalului pentru Riscul de credit se calculează conform Abordării standardizate .
- Riscul de decontare / livrare aferent cărții bancare
- Riscul de piață: Alocarea reglementată a capitalului pentru riscul tranzacțional în valută se calculează conform Abordării standardizate .

Riscul operațional: Banca calculează cerințele de capital reglementate pentru riscul operațional în conformitate cu abordarea de bază a indicatorilor (Regulamentul BNR și ABE)

Managementul altor riscuri

Riscul fiscal

Legislația fiscală din România prevede reguli detaliate și complexe și a suferit diverse modificări ale ultimelor ani. Interpretarea textului și a procedurilor de aplicare practică a legislației fiscale ar putea varia și există riscul ca anumite tranzacții, de exemplu, să fie privite diferit de către autoritățile fiscale în comparație cu tratamentul Băncii.

Guvernul României are o serie de agenții care sunt autorizate să efectueze audituri ale companiilor care operează în România. Aceste audituri sunt de natură similară cu auditurile fiscale efectuate de autoritățile fiscale din multe țări, dar se pot extinde nu numai la aspecte fiscale, ci și la alte aspecte legale și de reglementare pentru care agenția aplicabilă poate fi interesată. Este probabil ca banca să continue să facă obiectul unor controale periodice pe măsură ce noile legi și regulamente vor fi emise.

Riscul operațional

În cazul creșterii sau diminuării venitului net bancar cu +/- 10% impactul asupra cerințelor de capital este calculat mai jos

În RON	31 Decembrie 2021		31 Decembrie 2020	
	+10%	-10%	+10%	-10%
Cerința de capital pentru riscul operațional sensibil la venitul net bancar	1.963.710	-1.963.710	1.707.756	-1.707.756



LIBRA INTERNET BANK S.A.

Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)

5. Utilizarea estimărilor și judecăților

Banca face estimări și ipoteze care afectează sumele raportate de activ și pasiv în următorul an financiar. Estimările și judecățile sunt evaluate în mod continuu și se bazează pe experiența istorică și pe alți factori, inclusiv așteptările la evenimentele viitoare care se consideră rezonabile în circumstanțe.

Pierderile așteptate din credite

Banca evaluează și măsoară Riscul de credit la toate expunerile de creditare. Măsurătorile de ajustări pentru depreciere sunt bazate pe cerințele IFRS 9 și au ca rezultat recunoașterea corespunzătoare și la timp a ECL, în conformitate cu cadrul contabil aplicabil. Măsurarea ECL are loc la nivelul expunere de creditare individuală și, de asemenea, la nivel de portofoliu colectiv, prin gruparea expunerilor bazate pe caracteristicile de risc comune de risc identificate.

Ajustări post model ECL

Pe lângă rezultatele obținute în urma modelării parametrilor de risc utilizați în calculul ECL, banca folosește ajustări suplimentare pentru a ține seama de evoluțiile economice nefavorabile recente rezultate din creșterea prețurilor la energie și presiunile inflaționiste și perturbările în oferta globală. Astfel de ajustări reprezintă o creștere suplimentară a curbelor PD și LGD pentru a compensa incertitudinea viitoare.

Estimarea pierderilor de credit ia în considerare factorii relevanți și așteptările la data raportării care pot afecta capacitatea de colectare a fluxurilor de numerar rămase pe durata de viață a unui grup de expuneri de creditare sau a unei singure expuneri de creditare. Banca ia în considerare informațiile care depășesc datele istorice și actuale și ia în considerare informații prospective rezonabile și susținute, inclusiv factori macroeconomici, care sunt relevanți pentru expunerile care sunt evaluate în conformitate cu cadrul contabil aplicabil.

În cadrul abordării generale, ajustările de risc de credit sunt recunoscute pe baza fie a ECL pe 12 luni sau a ECL-urilor pe durata de viață, în funcție de existența unei creșteri semnificative a riscului de credit pe instrumentul financiar de la recunoașterea inițială. Abordarea simplificată nu necesită urmărirea modificărilor ale riscului de credit, ci necesită în schimb recunoașterea unei ajustări de depreciere bazate pe ECL-uri pe durata de viață chiar de la originare.

Banca folosește abordarea generală pentru portofoliul de credit și pentru conturi la bănci (simplificarea riscului de credit scăzut) și abordarea simplificată pentru alte active decât împrumuturile în funcție de calitatea activului, acestea sunt clasificate în 3 stadii. În Stadiul 1 sunt incluse expunerile performante, în Stadiul 2 expunerile performante cu o creștere semnificativă a riscului de credit, iar în Stadiul 3 activele financiare depreciate. Banca consideră că expunerile la bănci au un grad scăzut de risc (Stadiul 1) dacă ratingurile externe ale acestor expuneri la data raportării se situează în categoria "investment grade".

Evaluarea colectivă

- Expunerile din Stadiile 1 și 2 sunt supuse evaluării colective. În scopul stabilirii unei ajustări pentru pierderi așteptate pe o bază colectivă, instrumentele financiare sunt grupate pe baza caracteristicilor similare ale riscului de credit, cu scopul de a facilita o analiză care este concepută să permită identificarea în timp util a creșterilor semnificative ale riscului de credit. Portofoliul de împrumuturi a fost împărțit în 5 grupuri, expuneri la bănci și restul expunerilor au fiecare grupuri dedicate după cum urmează:
- Corporate - Persoane juridice care nu sunt incluse în categoriile Profesioniști sau Agri
- Agri - clienți care lucrează în sectoarele agricole sau conexe ;



LIBRA INTERNET BANK S.A.

Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)

5. Utilizarea estimărilor și a judecăților (continuare)

Evaluarea colectivă (continuare)

- Imobiliare - Clienții care sunt finanțați în scopuri imobiliare, definiți în baza politicii de credit drept împrumuturi acordate dezvoltatorilor imobiliari care, în urma finanțării lor, obțin venituri fie din vânzarea clădirilor, fie din închirierea acestora.
- Retail (persoane fizice) - clienți individuali
- Profesioniști - Clienți din categoria profesiilor liberale și a altor companii fără formă juridică

Banca monitorizează faptul că expunerile din cadrul grupurilor rămân omogene în ceea ce privește răspunsul lor la riscurile relevante de credit și la caracteristicile Riscului de credit. Gruparea expunerilor este reanalizată și expunerile sunt re-segmentate atunci când apare o modificare semnificativă a portofoliului de credit sau modificări ale profilului de risc al Băncii.

Stadiul 1 și 2 ECL se diferențiază din cauza maturității reziduale maxime luate în considerare: în cazul expunerilor clasificate în Stadiul 1, orizontul de 12 luni este considerat plafon, în timp ce în cazul creditelor clasificate în Stadiul 2, se consideră întregul orizont de viață. Intrările cheie în măsurarea ECL-urilor includ următoarele variabile: probabilitatea de nerambursare (PD), LGD (pierderea în caz de nerambursare) și expunerea la default (EAD). PD-urile și LGD-urile sunt folosite numai în calculul Stadiul 1 și 2 de ECL-uri.

Evaluarea individuală a pierderilor din depreciere la creditele și avansurile acordate clienților

Scopul estimării pierderilor de credit preconizate nu este nici estimarea unui scenariu cel mai rău, nici estimarea celui mai bun caz. În schimb, o estimare a pierderilor de credit preconizate reflectă posibilitatea apariției unei pierderi de credit și posibilitatea ca nicio pierdere de credit să nu apară chiar dacă rezultatul cel mai probabil este pierderea din credit. Este necesar ca estimarea pierderilor de credit preconizate să reflecte o sumă imparțială și ponderată a probabilității, determinată prin evaluarea unei serii de rezultate posibile, fără a fi nevoie de un număr mare de simulări detaliate de scenarii. Pierderile de credit preconizate reflectă cel puțin trei rezultate. Scenariile și apariția probabilității lor pentru fiecare dintre scenarii sunt susținute și documentate corespunzător și reflectă etapa de recuperare și strategia de recuperare la nivel de client. Scenariile sunt actualizate ori de câte ori apar evoluții semnificative, pentru a-și menține relevanța. Consultați, de asemenea, informațiile din Nota 3d, 3f și 4a pentru mai multe informații privind judecățile semnificative legate de deprecierea activelor financiare.

Valoarea justă a instrumentelor financiare la FVTPL

Banca are un portofoliu mic de acțiuni care nu sunt păstrate pentru tranzacționare, care sunt contabilizate prin profit și pierdere la valoarea justă. Aceste acțiuni au fost evaluate luând în considerare :

- Prețul de piață pentru companiile listate (Elvila, Swift, Visa);
- Modelul de actualizare a dividendelor pentru acțiunile în care companiile nu sunt listate, dar oferă anual dividende (Transfond, Biroul de credit)

Banca are un portofoliu de active disponibile pentru vânzare rezultate în urma procesului de executare silită.

La 31 decembrie 2021, activele reposedate se ridicau la 22.145.666 lei, comparativ cu 22.272.072 lei la 31 decembrie 2019. Principalul activ din acest portofoliu este HOTEL PROIECT SA în valoare de 21.975.769 lei, care a fost executat în februarie 2020.



LIBRA INTERNET BANK S.A.

Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)

5. Utilizarea estimărilor și a judecăților (continuare)

Valoarea justă a instrumentelor financiare la FVTPL (continuare)

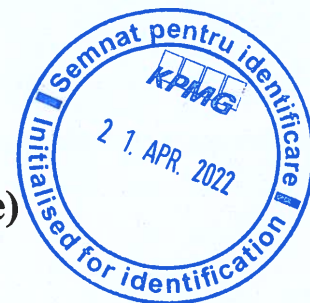
Principalele ipoteze care au luat în considerare aceste evaluări au fost:

- Continuitatea activității pentru toate companiile evaluate, ceea ce înseamnă că pentru estimarea fluxurilor de numerar care sunt actualizate sau a dividendelor, am presupus că compania va continua să fie în afaceri pentru viitorul previzibil;
- Plata dividendelor, în cazul în care pe baza plății anterioare a dividendelor companiei, a ratelor de creștere așteptate și a fluxului de numerar gratuit, am putea face o idee educată despre care va fi raportul de plată a dividendelor pentru orice companie dată.
- Ipoteze macroeconomice și ipoteze industriale unde s-au presupus ratele de creștere preconizate

6. Venit net din dobânzi

<i>În RON</i>	2021	2020
Venituri din dobânzi calculate utilizând metoda dobânzii efective:		
Credite și avansuri acordate băncilor	5.056.917	5.575.496
Credite și avansuri acordate clienților	343.890.479	322.759.061
Titluri de investiții la cost amortizat	30.172.261	30.440.546
Total venituri din dobânzi	379.119.657	358.775.103
Cheltuieli cu dobânzile:		
Depozitelor de la bănci	-160.570	-349.221
Depozitelor și conturilor curente ale clienților	-56.966.346	-72.731.465
Dobânzilor din obligațiuni subordonate	-1.057.595	-799.663
Datoria de leasing	-1.960.698	-1.706.297
Împrumuturi	-2.498.484	-1.062.464
Total cheltuieli cu dobânzile	-62.643.693	-76.649.110
Venituri nete din dobânzi	316.475.964	282.125.993

Veniturile din dobânzi aferente creditelor și avansurilor acordate clienților includ 13.264.272 RON (2020: 10.583.154 RON) reprezentând venituri din dobânzi pentru credite depreciate.



LIBRA INTERNET BANK S.A.

Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)

7. Venituri din taxe și comisioane

<i>În RON</i>	2021	2020
Comisioane din colectări și plăți din operațiunile clienților	29.265.072	20.266.475
Comisioane de la tranzacțiile cu carduri și la bancomate	25.798.321	18.968.699
Comisioane legate de activitatea de creditare	8.582.758	4.660.989
Alte comisioane	336.360	1.596.039
Comisioane totale din contractele cu clienții	55.399.753	40.831.214
Comision din tranzacții la ATM și carduri	8.582.758	4.660.989
Venitul total din comisioane	63.982.511	45.492.202

Cheltuieli cu comisioane

Cheltuieli cu comisioanele din operațiuni interbancare	-7.604.502	-4.824.328
Cheltuieli aferente operațiunilor de plată	-13.102.074	-9.367.225
Alte comisioane	-4.452.202	-1.567.231
Cheltuieli totale cu comisioanele	-25.158.778	-15.758.785
Venituri nete din taxe și comisioane	38.823.733	29.733.417

8. Alte venituri din exploatare

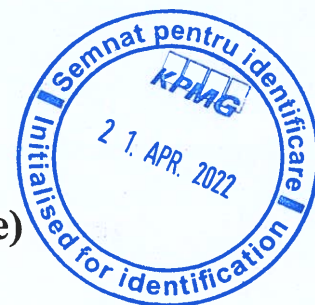
<i>În RON</i>	2021	2020
Venituri din dividende	682.403	624.085
Alte venituri	3.570.526	1.949.648
Total alte venituri din exploatare	4.252.929	2.573.733

9. Cheltuieli de exploatare

<i>În RON</i>	2021	2020
Cheltuieli cu personalul(i)	-129.862.223	-109.737.653
Taxe profesionale, chirie și asigurare	-26.271.483	-13.059.897
Reparații, întreținere și utilități	-5.803.173	-5.707.558
Alte taxe (ii)	-15.180.778	-12.127.245
Cheltuieli cu amortizarea și deprecierea(iii)	-15.864.955	-15.239.268
Alte cheltuieli cu serviciile prestate	-5.243.311	-3.978.415
Alte cheltuieli cu terții	-2.318.515	-22.581.014
Alte prevederi (Nota 20)	6.587.685	-11.100.544
Alte cheltuieli(iv)	-2.959.915	-1.400.000
Total cheltuieli de exploatare	-196.916.667	-193.531.594

(i) Banca a avut 1.027 de angajați la 31 decembrie 2021 și 941 de angajați la 31 decembrie 2020. Numărul mediu de angajați a fost de 980 și, respectiv, 933 la sfârșitul anului 31 decembrie 2021, 2020.

Împărțirea cheltuielilor cu personalul pentru personalul de conducere și de exploatare este după cum urmează:



LIBRA INTERNET BANK S.A.

Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)

9. Cheltuieli de exploatare (continuare)

	31 Decembrie 2021		31 Decembrie 2020	
	Număr de angajați	Costuri salariale	Număr de angajați	Costuri salariale
În RON				
Personalul de exploatare	933	99.472.969	857	86.470.394
Personalul de conducere	94	30.389.254	84	23.267.259
	1.027	129.862.223	941	109.737.653

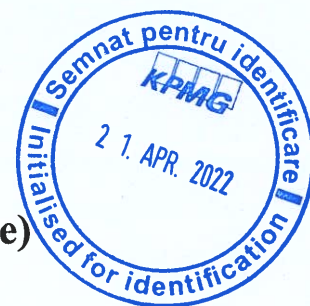
- (ii) În anul 2021, Banca a recunoscut în această linie amortizarea Dreptului de Utilizare Activ pentru Leasing Operațional în valoare de 11.518.326 RON (2020: 10.785.624 RON)
- (iii) Cheltuielile cu KPMG Audit SRL reprezentând servicii de audit prestate în anul 2021 sunt în valoare de 741,09 mii lei. Cheltuielile totale de audit pentru anul 2020 au fost în valoare de 460,7 mii lei.
- (iv) Alte cheltuieli de exploatare prezentate mai sus au reprezentat în principal sponsorizările Băncii și veniturile (pierderi) din activele cesionate.

	2021	2020
Cheltuieli cu sponsorizări	-3.191.391	-1.400.000
Venituri din activele cesionate	231.476	-
Total alte cheltuieli	-2.959.915	-1.400.000

10. (Cheltuieli)/ venituri nete din deprecierea instrumentelor financiare

În RON	2021	2020
(Cheltuieli nete) / venituri nete din pierderi așteptate pentru conturile nostro	-116.402	-9.039
(Cheltuieli nete) / venituri nete cu pierderi așteptate pentru titluri de investiții	-4.997	6.098
(Cheltuieli nete)/venituri nete cu ajustările aferente pierderilor așteptate din credite și avansuri acordate clienților	10.770.372	-109.787.728
Venituri din recuperarea creditelor scoase în afara bilanțului	5.758.553	5.743.766
Total (cheltuieli) / venituri din deprecierea instrumentelor financiare	16.407.525	-104.046.903

Mișcarea în conturile de pierderi așteptată este prezentată mai jos:



LIBRA INTERNET BANK S.A.

Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)

10. Pierderi din depreciere a instrumentelor financiare (continuare)

<i>În RON</i>	Pierderi așteptate pentru conturile noastre	Pierderi așteptate pentru titluri de investiții	Pierderi așteptate pentru Credite și avansuri acordate clienților	Total
1 ianuarie 2020	82.337	114.082	61.771.305	61.967.724
Cheltuială/(venit) net(ă)	9.039	-6.098	109.787.728	109.787.728
Ajustarea creditelor scoase în afara bilanțului	-	-	-5.743.766	-5.743.766
Diferențe curs	373	157	956.717	957.247
Unwinding	-	-	388.722	388.722
31 Decembrie 2020	91.749	108.141	167.160.706	167.360.596
Cheltuială/(venit) net(ă)	116.402	4.997	-10.770.372	-23.831.832
Ajustarea creditelor scoase în afara bilanțului	-	-	-5.758.553	-5.758.552
Diferențe curs	1.921	33	134.946	136.900
Unwinding	-	-	-	-
Cheltuială netă	-	-	642.219	642.218
31 Decembrie 2021	210.072	113.180	151.408.945	151.732.199

11. Cheltuieli cu impozitul pe profit

Impozitul pe profit cuprinde:

<i>În RON</i>	2021	2020
Impozitul amanat	-1.656.736	-1.790.164
Cheltuieli totale cu impozitul pe profit	-30.858.126	5.834.118

Reconcilierea profitului înainte de impozitare cu Situația rezultatului global este prezentată mai jos:

	2021	2020
Profit brut	211.993.655	43.846.979
Impozitare la rata legală de 16%	33.918.985	7.015.517
Cheltuieli nedeductibile	6.732.839	3.528.064
Venituri neimpozabile	-6.497.649	-3.309.462
Impozitul pe profit înainte de creditul fiscal	34.154.175	7.234.119
Credit fiscal	-3.296.049	-1.400.000
Total cheltuieli cu impozitul pe profit	30.858.126	5.834.119



LIBRA INTERNET BANK S.A.

Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)

11. Cheltuieli cu impozitul pe profit (continuare)

Principalele surse de recunoaștere fiscală a diferențelor temporare sunt prezentate mai jos:

<i>În RON</i>	2021	2020
Diferențe temporare impozabile/(deductibile):		
Provizioane operationale	-13.228.963	-20.596.237
Imobilizari corporale și necorporale	-409.019	-481.901
Diferențe temporare totale	-13.637.982	-21.078.138
Impozitul amânat activ la 16%	-2.182.077	-3.372.502

Provizioanele care nu sunt deductibile și care generează impozite amânate includ în principal provizioane pentru litigii și provizioane pentru angajamente de credit netrase și garanții financiare (vezi Nota 20).

Modificarea impozitului amânat este prezentată în tabelul de mai jos:

<i>În RON</i>	2020	cheltuieli 2021 sau reluare în rezerve	2021
Active corporale și necorporale	-77.104	11.661	-65.443
Provizioane	-3.295.398	1.178.764	-2.116.634
Total	-3.372.502	1.190.425	-2.182.077

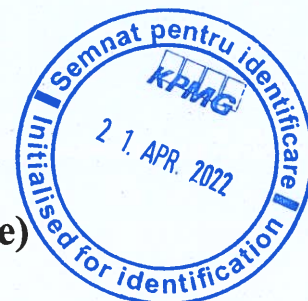
12. Numerar și conturi curente la bănci

Contul de numerar și contul curent la bănci cuprind următoarele solduri cu maturitate inițială mai mică de 3 luni:

<i>În RON</i>	31 Decembrie 2021	31 Decembrie 2020
Numerar în casierie	91.511.155	82.219.566
Credite și avansuri la bănci, din care	406.160.803	689.560.214
<i>Conturi Nostro la bănci</i>	244.441.713	198.328.227
<i>Depozite la termen la bănci</i>	161.719.091	491.231.988
Total	497.671.958	771.779.781
Investiții cu scadența rămasă de până la 3 luni	204.719.458	49.268.933
Numerar total și echivalente de numerar (cash-flow)	702.391.416	821.048.713

La 31 decembrie 2021 și 2020, depozitele la termen la bănci includeau depozitele la bănci din România în lei, EUR și USD cu scadențe rămase de până la 1 lună.

La 31 decembrie 2021 și 2020, ratele dobânzilor la depozitele la termen la bănci erau următoarele:



LIBRA INTERNET BANK S.A.

Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)

12. Numerar și conturi curente la bănci (continuare)

Moneda inițială	31 Decembrie 2021	31 Decembrie 2020
RON	2,00% - 2,35%	1,75% - 2,75%
USD	0,03% - 0,07%	0,07% - 1,5%
EUR	-	-

13. Credite și avansuri către Banca Națională a României

Conturile curente la Banca Națională a României în valoare de 2.397.623 mii lei (31 decembrie 2020: 867.637 mii) includ soldurile în lei, dolari SUA și euro și sunt utilizate pentru plăți interne (Contul de decontare TARGET 2) și pentru menținerea rezervelor minime obligatorii (RMO).

Structura creditelor și avansurilor către Banca Națională a României este prezentată în tabelul de mai jos

	31 Dec 2021	31 Dec 2020
Cont curent la BNR pentru RMO (RON)	1.514.417.711	506.303.830
Cont curent la BNR pentru RMO (valută străină)	310.482.219	135.114.970
TARGET 2	572.723.542	226.218.697
Total conturi curente la BNR	2.397.623.472	867.637.497

Banca Națională a României solicită băncilor comerciale să mențină o sumă calculată ca procent din finanțarea lor, alta decât cea interbancară locală originară pentru atingerea țintelor de politică monetară. La 31 decembrie 2021, rata obligatorie pentru rezervele obligatorii în lei și valută era de 8% pentru RON și 5% pentru valută, în timp ce în 2020 era aceeași. La 31 decembrie 2021 și 2020, ratele dobânzilor la soldurile conturilor curente la Banca Națională a României erau următoarele:

Moneda inițială	31 Decembrie 2021	31 Decembrie 2020
RON	0,13%	0,11%
USD	0,01%	0,01%
EUR	0,00%	0,00%

14. Credite și avansuri acordate clienților

În RON	31 Decembrie 2021	31 Decembrie 2020
Credite și avansuri acordate clienților	5.592.230.160	4.800.303.015
Provizioane pentru pierderi așteptate din credit (Nota 10)	-151.408.946	-167.160.706
Total	5.440.821.214	4.633.142.309



LIBRA INTERNET BANK S.A.

Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)

14. Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

La 31 decembrie 2021 și 2020, ratele dobânzii la împrumuturi erau după cum urmează:

Moneda inițială	31 Decembrie 2021	31 Decembrie 2020
RON	0%-21,25%	0%-21,25%
EUR	0%-13,9%	0%-13,9%
USD	0%-12,5%	0%-12,5%

15. Alte active

În RON	31 Decembrie 2021	31 Decembrie 2020
Plăți în avans	3.092.979	2.913.323
Numerar în tranzit (de la furnizorul de rețea ATM)	27.830.960	20.648.750
Depozite de garanție plătite și debitori diverși	11.736.168	11.624.681
Conturi tranzitorii	11.600.037	40.205.567
Total	54.260.144	75.392.321

În cursul anilor 2021 și 2020 Banca a recunoscut venituri din dividende de la Transfond SA în valoare de 634.340 lei (2020: 540.696 RON), 41.710 RON de la VISA (2020: 76.039 lei) și de la Biroul de Credit în valoare de 6.353 lei (2020: RON 7.350).

16. Investiții

În RON	31 Decembrie 2021	31 Decembrie 2020
<i>Active financiare la cost amortizat</i>		
Titluri de stat	1.100.941.923	865.399.420
Ajustare pentru pierderi așteptate	-113.18	-108.142
<i>Valoarea justă a activelor financiare prin P&L</i>		
Titluri de capital	13.403.252	11.370.482
<i>Active financiare la cost</i>		
Investiție în asociați (situații financiare separate)	7.840.000	7.840.000
Total	1.122.071.995	884.501.760

La 31 decembrie 2021, investițiile includ obligațiuni denominate în lei și euro și purtătoare de cupoane cu rate ale dobânzii între (3,4% - 5,85%) p.a. pentru lei și 2,38% p.a. pentru EUR.

La 31 decembrie 2021, o parte din portofoliul de obligațiuni de stat în valoare de 33.521.661 lei (31 decembrie 2020: 33.133.759 RON) este gajat în favoarea Băncii Naționale a României.

Detaliile privind titlurile de capital sunt următoarele:



LIBRA INTERNET BANK S.A.

Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)

16. Investiții (continuare)

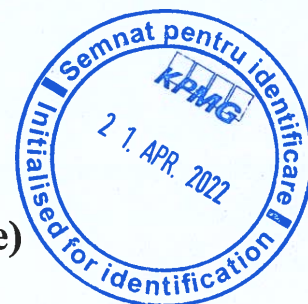
Numele Companiei	Activitatea	Locul de constituire	Particip are	Valoare contabilă (RON)	
				31 Decembrie 2021	31 Decembrie 2020
Transfond SA	Transferuri de bani	Romania	2,56%	2.953.366	2.931.559
Biroul de Credit	Servicii de informații bancare	Romania	0,18%	50.267	52.895
SWIFT	Transferuri de bani	Belgia	17 acțiuni	1.677.802	437.927
Elvila S.A.	Mobilă, comerț și producție	Romania	1,84%	349.885	447.353
Visa			650 acțiuni preferențiale	8.371.932	7.348.950
Total titluri de capital la valoare justă				13.403.252	11.218.685

Investiții în asociați

În 2021, Banca și-a recunoscut cota de 49% din pierderea investiției în asociată, respectiv în LIBRA Development IFN SA, în valoare de 309.559 lei. Nu au fost primite dividende în 2021 de la asociat.

Informațiile financiare neauditate ale entității asociate aferente anului 2021 sunt prezentate mai jos:

Situația poziției financiare la	31.12.2021	Situația profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global	2021
Active			
Numerar și echivalente de numerar	745.711	Venituri din dobânzi	3.895.733
Credite și avansuri acordate clienților	88.933.234	Cheltuieli cu dobânzile	-1.994.087
Imobilizări corporale	1.065.903	Venituri nete din dobânzi	1.901.646
Imobilizări necorporale	408.441	Venituri din speze și comisioane	25.281
Active privind impozitul amânat	112.159	Cheltuieli cu speze și comisioane	-3.997
Alte active	79.742	Venituri nete din taxe și comisioane	21.285
Active totale	91.345.190	Pierderi din deprecierea netă a activelor și angajamentelor financiare	-617.079
Datorii și capitaluri proprii		Alte venituri	-
Datorii financiare		Total Venituri din exploatare	1.305.852
Împrumuturi de la bănci	74.204.629	Cheltuieli cu personalul	-1.346.432
Datorii de leasing	936.359	Cheltuieli cu amortizarea	-330.235
Datorii cu impozitul curent	1.829	Alte cheltuieli de exploatare	-321.691
Alte datorii	851.243		
Provizioane	24.447		
Total datorii	76.018.507		



LIBRA INTERNET BANK S.A.

Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)

16. Investiții (continuare)

Investiții în asociați (continuare)

Situația poziției financiare	31.12.2021	Situația profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global	2021
Capital social	16.000.000	Castiguri nete din tranzacții valutare	-15.510
Rezerve	-		
Rezultatul reportat	-673.317		
Total capitaluri proprii	15.326.683	Total cheltuieli de exploatare	-2.013.868
Total datorii și capitaluri proprii	91.345.190	Pierdere înainte de impozitare	-708.017

Asociații au început operațiunile efectiv în anul 2021 după ce a primit aprobarea de la Banca Națională a României, iar situația sa financiară în anul 2020 este descrisă mai jos:

În RON

31 Decembrie 2020

Numerar și echivalente de numerar	15.514.355
Imobilizări corporale și necorporale	415.713
Alte datorii	-2.110
	2020
Venituri (venituri din dobânzi)	109.397
Costuri de operare	104.273

Pentru situațiile financiare individuale, investiția în asociați este după cum urmează:

<u>În RON</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Sold de la 1 ianuarie	7.819.674	-
Achiziția de asociați	-	7.840.000
Pondere pierderii asociaților	-309.599	-20.326
Sold la 31 Decembrie	7.510.075	7.819.674



LIBRA INTERNET BANK S.A.

Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)

17. Imobilizări corporale și necorporale

a) Imobilizări corporale

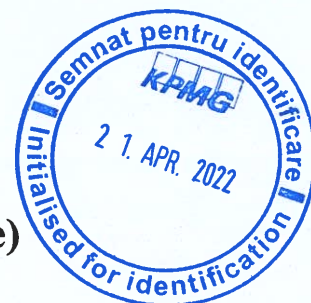
<i>În RON</i>	Terenuri și clădiri	Echipament de birou	Vehicule	Active fixe în curs	Dreptul de utilizare a activelor	Total
COST						
La 31 Decembrie 2019	7.811.499	12.584.395	7.432.534	214.172	63.018.756	91.061.355
Achizitii	106.661	3.216.747	436.704	3.720.734	10.213.873	17.694.719
Cedari	-	-	(411.116)	(3.760.110)	(3.718.700)	(7.889.926)
						100.866.148
La 31 Decembrie 2020	7.918.160	15.801.142	7.458.122	174.796	69.513.929	8
Achizitii	-	724.089	0	708.999	8.512.588	9.836.412
Cedari	-	-874.471	-300.997	-724.089	-411.824	-2.202.117
La 31 Decembrie 2021	7.918.160	15.650.760	7.157.125	159.707	77.614.693	108.500.446

DEPRECIERE ȘI AMORTIZARE ACUMULATĂ

<i>În RON</i>	Terenuri și clădiri	Echipament de birou	Vehicule	Active fixe în curs	Dreptul de utilizare a activelor	Total
La 31 Decembrie 2019	-4.824.982	-9.169.185	-5.504.993	-	-11.441.547	30.940.707
Cheltuiala pentru an	-	-	-	-	-	-
Cedări	-404.059	-1.790.346	-695.209	-	-10.334.341	13.223.954
	-	-	411.116	-	-	411.116
La 31 Decembrie 2020	-5.229.041	-10.959.531	-5.791.752	-	-21.775.888	43.756.717
Cheltuiala pentru an	-	-	-	-	-	-
Cedări	-357.806	-1.764.847	-669.706	-	-11.518.326	14.310.685
	-	831.769	300.997	-	411.824	1.544.591
La 31 Decembrie 2021	-5.586.846	-11.892.609	-6.160.462	-	-32.882.390	56.522.307

VALOAREA CONTABILĂ NETĂ – IMOBILIZĂRI CORPORALE

La 31 Decembrie 2020	2.689.120	4.841.105	1.666.369	174.796	47.286.658	57.109.432
La 31 Decembrie 2021	2.331.314	3.758.153	996.663	159.707	44.732.303	51.978.139



LIBRA INTERNET BANK S.A.

Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)

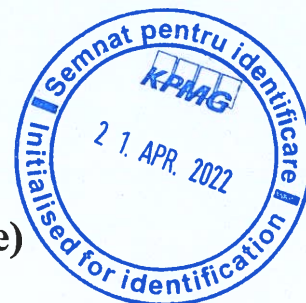
17. Imobilizări corporale și necorporale (continuare)

b. Active necorporale

<i>În RON</i>	Active necorporale	Imobilizări necorporale în curs	Total
COST			
La 31 Decembrie 2019	21.332.962	1.076.611	22.409.573
Achizitii	997.959	1.362.191	2.360.150
Cedari	-	-997.959	-997.959
La 31 Decembrie 2020	22.402.130	1.440.843	23.842.974
Achizitii	1.843.476	832.091	2.746.776
Cedari	-2.415.485	-1.914.685	-4.330.170
La 31 Decembrie 2021	21.830.121	358.249	22.188.370
DEPRECIERE ȘI AMORTIZARE ACUMULATĂ			
La 31 Decembrie 2019	-18.707.302	-	-18.707.302
Cheltuiala pentru an	-1.564.030	-	-1.564.030
Cedări	-	-	-
La 31 Decembrie 2020	-20.271.332	-	-20.271.332
Cheltuiala pentru an	-1.554.270	-	-1.554.270
Cedări	2.140.029	-	2.140.029
La 31 Decembrie 2021	-19.685.574	-	-19.685.574
VALOAREA CONTABILĂ NETĂ IMOBILIZARI NECORPORALE			
La 31 Decembrie 2020	2.059.588	1.440.843	3.500.431
La 31 Decembrie 2021	2.144.547	358.249	2.502.796

18. Depozite atrase de la clienți

<i>În RON</i>	31-Dec-2021		
	RON	Alte val;ute	Total
La cerere	2.621.732.632	1.097.570.152	3.719.302.784
Depozite la termen	2.776.982.181	1.285.148.339	4.062.130.520
Total	5.398.714.813	2.382.718.491	7.781.433.303
<i>În RON</i>	31-Dec-2021		
	RON	RON	RON
La cerere	1.979.125.024	598.914.537	2.578.039.561
Depozite la termen	2.717.160.144	1.109.896.420	3.827.056.564
Total	4.696.285.168	1.708.810.957	6.405.096.125



LIBRA INTERNET BANK S.A.

Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)

18. Depozite atrase de la clienți (continuare)

La 31 decembrie 2021 și 2020, ratele dobânzilor la depozitele la termen au fost următoarele:

Moneda inițială	31 Decembrie 2021	31 Decembrie 2020
RON	0%-5,5%	0%-5,5%
EUR	0%-2,5%	0%-2,5%
USD	0%-1,3%	0%-1,9%

La 31 decembrie 2021, dobânzile de plătit la soldurile conturilor curente au fost cuprinse între 0% - 2,75% p.a. pentru conturile curente în lei, 0%-0,1% p.a. pentru conturile curente în EUR și 0% p.a. pentru conturile curente în USD.

Banca a avut solduri semnificative deținute de entitățile – membrii Broadhurst Group NCH, acționarul final, pentru conturi curente și depozite la termen în valoare de 249.022.895 lei la 31 decembrie 2021 și 237.960.000 lei la 31 decembrie 2020. La 31 decembrie 2021, suma a depășit 10% din capitalul propriu al Băncii. Rata medie a dobânzii la depozitele atrase de la părți afiliate este de 0,36% echivalent în lei.

19. Împrumuturi de la instituții financiare și obligațiuni emise

Banca a semnat un acord de facilitate cu Fondul European de Investiții. Suma plătită în EUR la 31.12.2021 a fost de 3.125.000 EUR având o rată a dobânzii de 1,27% (1,28% la 31 decembrie 2020).

Banca a semnat un acord de facilitate cu BERD în 10 ianuarie 2018, cu scadență la 10 iulie 2022. Suma plătită la 31 decembrie 2021 a fost de 6.657.857 lei, având o rată a dobânzii de 2,84%.

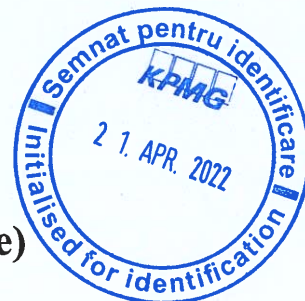
În perioada 22-23 septembrie și 11 noiembrie 2021, Banca a vândut, prin plasament privat un număr de 400 de obligațiuni senioare eligibile MREL (cerința minimă de datorii eligibile), nominative, dematerializate, negarantate și neconvertibile, denominate în euro, în valoare de 40 de milioane de euro. Fiecare obligațiune are o valoare nominală de 100.000 EUR, cu o scadență la 7 ani și o rată fixă a cuponului de 4,25% pe an, plătită anual.

Soldul total al obligațiunilor emise atât în 2020, cât și în 2021 la 31 decembrie 2021 este de 44,3 milioane EUR reprezentând principalul.

20. Alte provizioane

<i>În RON</i>	Provizioane pentru angajamente de credit și garanții financiare acordate	Provizioane pentru litigii	Alte Provizioane	Total
La 31 Dec 2020	5.787.759	2.446.433	12.050.050	20.284.242
Cheltuiala netă cu provizioanele	-2.063.595	138.583	4.662.673	-6.587.685
Diferențe de curs	-113.744	0	2.277	-111.467
La 31 Dec 2021	3.610.421	2.585.016	7.389.654	13.585.091

În cursul anului 2021, alte provizioane au scăzut cu 6.587.585 lei, în timp ce provizionul constituit pentru gestionarea primelor acordate conducerii, amânate conform legii, a scăzut cu 3.756.394 lei din anulării unei parti a acestuia în



LIBRA INTERNET BANK S.A.

Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)

20. Alte provizioane (continuare)

contextul pandemiei de COVID 19. Provizionul pentru angajamente în afara bilanțului și garanții financiare a scăzut cu 2.063.595 lei.

Acordarea primelor se face 50% cu numerar, plătit în decurs de un an pentru performanța realizată în anul precedent, iar 50% non-numerar, amânate până la plecarea din banca, dar nu mai puțin de trei ani. În cazul Libra Internet Bank SA, această componentă non-numerar reprezintă o parte ajustată a profitului realizat în urma vânzării Băncii în anumite condiții favorabile pentru această vânzare (titluri de ieșire), în condițiile stabilite contractual cu directorii Băncii.

21. Alte datorii

<i>În RON</i>	31 Decembrie 2021	31 Decembrie 2020
Securitate socială, salarizare și alte taxe de plată (i)	3.553.919	2.884.514
Datoria de leasing	49.178.321	50.835.236
Alți creditori	23.895.118	19.462.663
Total	76.627.358	73.182.413

22. Capital social

<i>În RON</i>	31 Decembrie 2021	31 Decembrie 2020
Capital social la valoarea nominală	462.616.000	462.616.000
Efectul ajustărilor hiperinflației până la 31 decembrie 2003	43.549.200	43.549.200
Capitalul social total	506.165.200	506.165.200

Structura acționariatului la 31 decembrie 2021 și 2020 este următoarea:

Acționar	31 Decembrie 2021			31 Decembrie 2020		
	Nr. acțiuni	Val. nominala	%	Nr. acțiuni	Val. nominală	%
Broadhurst Investments Ltd.	14.021	22.000	66,67%	14.021	22.000	66,67%
Romarta SA	5.796	22.000	27,56%	5.796	22.000	27,56%
Andrei Siminel	1.205	22.000	5,73%	1.205	22.000	5,73%
Cristian	6	22.000	0,04%	6	22.000	0,04%
Altele	6	22.000	0,04%	6	22.000	0,04%
TOTAL	21.028		100%	21.028		100%

Nu au existat modificări în structura capitalului în cursul anului 2021. Valoarea capitalului a rămas aceeași.



LIBRA INTERNET BANK S.A.

Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)

23. Alte rezerve

Alte rezerve constau din rezerve legale și rezerva de risc general constituită în conformitate cu legislația română.

	31 Decembrie 2021	31 Decembrie 2020
Rezerva legală	33.826.254	23.226.572
Rezervă generală pentru riscul de credit	418.133	418.133
Rezervă de risc general	241.330	241.330
Alte rezerve	191.850.162	199.029.646
Total	226.335.878	222.915.681

Rezerva legală este stabilită în conformitate cu legislația română, prin alocarea a 5% din profit brut până când rezerva ajunge la 20% din capitalul social. Această rezervă este alocată de la profit brut și este deductibilă pentru impozitul pe venit. În anul 2021, Banca a alocat la rezerva legală suma de 10.599.683 lei reprezentând 5% din profitul brut înregistrat în anul 2021. În anul 2020, Banca a alocat la rezerva legală suma de 2.192.349 RON, iar restul din profitul anului 2020, în valoare de 35.788.898 lei, a fost alocat pentru reportarea rezultatului conform deciziei adunării acționarilor din aprilie 2021.

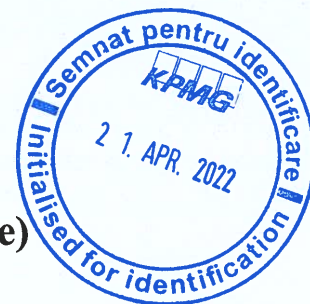
Rezerva generală de risc este stabilită în conformitate cu legislația românească și este egală cu un minim de 1% din activele purtătoare de risc. Această rezervă nu poate fi distribuită acționarilor. Orice eliberare a acestei rezerve este transferată în contul de profit și pierdere. Rezerva pentru riscul de credit a fost stabilită istoric, în conformitate cu legislația românească, și dacă va fi utilizată pentru alte motive decât riscul de credit, se va plăti un impozit de 16%.

24. Angajamente și situații neprevăzute

Scrisori de garanție

Valorile totale ale scrisorilor de garanție restante la 31 decembrie 2021 și 31 decembrie 2020 sunt:

	31 Decembrie 2021	31 Decembrie 2020
Scrisori de garanție în RON		
garantate cu ipotecă	19.188.860	20.187.530
garantate cu numerar	16.368.448	45.115.049
garantate cu alte instrumente	187.211	2.949.597
Total	35.744.520	68.252.176
Scrisori de garanție în valută		
garantate cu numerar	6.318.598	5.725.505
garantate cu ipotecă	5.962.465	2.990.293
garantate de alte instrumente	1.046.401	3.935.728
Total	13.327.464	12.651.526
Scrisori de garanție în RON	49.071.984	80.903.702



LIBRA INTERNET BANK S.A.

Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)

24. Angajamente și situații neprevăzute (continuare)

Angajamente netrase din credit și scrisori de garanție

În RON	31 Decembrie 2021	31 Decembrie 2020
Angajamente netrase de credit	2.111.315.548	1.496.285.977
Scrisori de garanție	49.071.984	80.903.702
Total angajamente netrase de credit și scrisori de garanție	2.160.387.532	1.577.189.679

La 31 decembrie 2021, Banca are un angajament de finanțare din partea Broadhurst Investments Limited în valoare 262,4 mil RON (60.000.000 USD) cu scadența pe 15 octombrie 2022.

Acest angajament de finanțare este necondiționat, irevocabil și poate fi folosit în orice moment pentru a proteja Gestionarea Lichidității Băncii legate de situații de urgență.

Atât pentru scrisorile de garanție, cât și pentru scrisorile de credit emise în RON, a fost instituit următorul acord: Banca a acordat clienților săi facilități de linie de credit, în principal garantat cu ipotecă și garanție de numerar, iar ulterior a emis astfel de scrisori de garanție și scrisori de credit în limitele aprobate inițial pentru liniile de credit.

25. Valoarea justă a instrumentelor financiare

Valoarea justă a instrumentelor financiare este prețul care ar fi primit pentru a vinde un activ sau plătit pentru a transfera o datorie într-o tranzacție ordonată între participanții la piață la data tranzacției, unde este disponibil. Valoarea justă se bazează pe prețurile de piață cotate. Cu toate acestea, nu există prețuri de piață disponibile pentru o parte din instrumentele financiare ale Băncii. În situațiile în care prețurile de piață cotate nu sunt ușor disponibile, valoarea justă este estimată folosind modele cu fluxuri de numerar actualizate sau alte tehnici de stabilire a prețurilor, după caz. Modificări ale ipotezelor de bază, inclusiv ratele de actualizare și fluxurile de numerar viitoare estimate, afectează în mod semnificativ estimările. Prin urmare, estimările valorii juste calculate nu pot fi realizate într-o vânzare curentă a instrumentului financiar

(a) Numerar și solduri cu băncile centrale

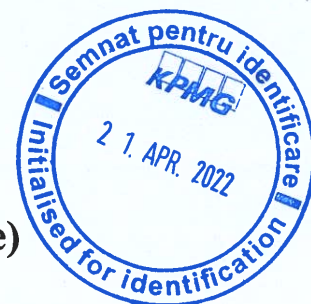
Valorile contabile ale numerarului și soldurilor cu banca centrală sunt considerate, în general, aproximative la valoarea lor justă.

(b) Creante de la bănci

Sumele datorate de la bănci includ soldurile în conturile Nostro și depozitul scurt la termen cu scadența până la o lună. Valoarea contabilă aproximează valoarea justă.

(c) Credite și avansuri acordate clienților

Valoarea justă a împrumuturilor cu randament variabil care își schimbă în mod regulat prețurile fără nicio modificare semnificativă în Riscul de credit, se aproximează, în general, cu valoarea contabilă. La 31 decembrie 2021, creditele cu rate ale dobânzii fixe sunt 36.888.276 lei din portofoliul total, iar valoarea justă a acestora este de 68.605.010 lei. La 31 decembrie 2020, creditele cu rate ale dobânzii fixe sunt în valoare de 98.380.555 lei.



LIBRA INTERNET BANK S.A.

Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)

25. Valoarea justă a instrumentelor financiare (continuare)

d) Sume datorate băncilor, împrumuturi și depozite ale clienților

Sumele datorate băncilor includ depozitele pe termen scurt cu scadență până la o lună. Valoarea justă estimată a sumelor datorate către bănci este aproximativ echivalentă cu sumele raportate. Valoarea justă a depozitelor datorate la cerere reprezintă valoarea contabilă raportată a sumelor datorate la cerere la data bilanțului. Valoarea justă a depozitelor la termen la ratele dobânzii variabile este aproximativ egală cu valorile raportate ale acestora la data bilanțului

La 31 decembrie 2021, depozitele cu rata dobânzii fixe au fost de 4.044.618.199 lei, iar valoarea lor justă a fost de 4.020.327.610 lei.

La 31 decembrie 2020, depozitele cu rata dobânzii fixe au fost de 3.813.322.632 lei, iar valoarea justă a a fost de 3.610.838.555 lei.

În momentul clasificării valorii juste a instrumentelor financiare, ierarhia valorii juste este folosită pentru a reflecta semnificația datelor introduse folosite pentru a face evaluările respective.

Ierarhia valorii juste cuprinde următoarele trei niveluri:

- prețuri cotate (neajustate) pe piețele de active pentru active sau pasive identice (nivel 1).
- intrări, altele decât prețurile cotate, incluse în nivelul 1, care pot fi observate pentru activ sau pasiv, fie direct (adică ca prețuri), fie indirect (adică din prețuri) (nivelul 2).
- intrări pentru activ sau pasiv care nu se bazează pe date de piață observabile (intrări neobservabile) (nivel 3).

Clasificarea valorii juste a activului financiar al Băncii pe cele trei niveluri este prezentată după cum urmează:

31 decembrie 2021

În RON	Valoarea contabilă	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
Numerar	91.511.155	-	91.511.155	-	91.511.155
Sold datorat de Banca Națională a României	2.397.623.472	2.397.623.472	-	-	2.397.623.472
Depozite și conturi la bănci	406.160.803	406.160.803	-	-	406.160.803
Credite și avansuri acordate clienților	5.440.821.215	-	-	5.485.720.808	5.485.720.808
Titluri de stat	1.100.828.743	-	1.096.467.722	-	1.096.467.722
Titluri de capital	13.403.252	-	-	13.403.252	13.403.252
Total active	9.450.348.639	2.803.784.275	1.187.978.877	5.499.124.060	9.477.704.352
Depozite clienți și conturi de economii	7.781.433.304	-	-	7.757.142.715	7.757.142.715
Împrumuturi de la instituții financiare	22.017.455	22.017.455	-	-	22.017.455
Sume în tranzit aferente băncilor corespondente	221.659.495	-	221.680.754	-	221.680.754
Total datorii	28.306.474	28.306.474	-	-	28.306.474

LIBRA INTERNET BANK S.A.

Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)

25. Valoarea justă a instrumentelor financiare (continuare)

Am presupus că titlurile necotate sunt păstrate la valoarea justă prin profit și pierdere și cele evaluate prin prețuri cotate (Elvila, Swift și Visa) le-am clasificat la nivelul 1 și cele evaluate cu modelul de dividend pe care l-am clasificat la nivel 3 (Transfond și Biroul de credit).

Împrumuturile și depozitele cu rate fixe au fost actualizate la prețurile pieței și s-au calculat valorile lor juste.

31 decembrie 2020

În RON	Valoare contabilă	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
Numerar	82.219.566		82.219.566		82.219.566
Sold datorat de Banca Națională a României	867.637.497	867.637.497	-	-	867.637.497
Depozite și conturi la bănci	689.384.691	689.384.691	-	-	689.384.691
Credite și avansuri acordate clienților	4.633.142.309	-	-	4.663.361.981	4.663.361.981
Titluri de stat	865.291.278		893.368.566		893.368.566
Titluri de capital	19.210.482			19.210.482	19.210.482
Total active	7.156.885.823	1.557.022.188	975.588.132	4.682.572.463	7.215.182.783
Depozite clienți și conturi de economii	6.405.096.125			6.202.436.525	6.202.436.525
Împrumuturi de la instituții financiare	31.454.700	31.454.700	-	-	31.454.700
Sume în tranzit aferente băncilor corespondente	19.921.878	19.921.878	-	-	19.921.878
Total datorii	6.456.472.703	51.376.578	-	6.202.436.525	6.253.813.103

26. Tranzacții cu părți afiliate

În sensul acestor situații financiare, părțile sunt considerate afiliate dacă o parte are capacitatea de a controla sau de a exercita o influență semnificativă în ceea ce privește cealaltă parte în luarea deciziilor financiare sau operaționale.

Banca are tranzacții cu entități - membri ai grupului Broadhurst NCH, acționarul final, precum și cu membrii cheie ai conducerii, care sunt rezumate mai jos:



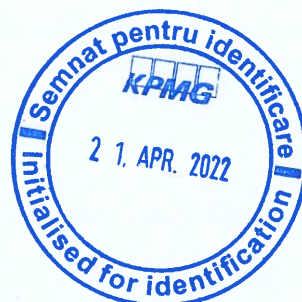
LIBRA INTERNET BANK S.A.

Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)

26. Tranzacții cu părți afiliate (continuare)

31 Decembrie 2021	Compania Mamă	Asociat	Personal cheie	Alte entitati din grup	Total
Credite sau avansuri acordate clientilor	-	-	2.123.920	76.411.891	78.535.811
TOTAL ACTIVE	-	-	2.123.920	76.411.891	78.535.811
Depozite de la clienți	311.338		13.427.639	236.649.571	250.388.548
TOTAL DATORII	311.338	-	13.427.639	236.649.571	250.388.548
Veniturile din dobânzi	-	-	39.352	2.634.763	2.674.115
Cheltuieli cu dobânzile	-3.725	-	-64.813	-952.240	-1.020.778
Venituri din comisioane	60.830	-	4.801	1.034.318	1.099.949
Cheltuieli cu comisioane	946		22	11.262	12.230
Cheltuieli cu provizioanele aferente bonusurilor amanate	-	-	4.756.394	-	4.756.394
Angajamente emise	-	-	-	-	-
Angajamente primite	262.242.000	-	-	-	262.242.000

31 Decembrie 2020	Compania Mamă	Asociat	Personal cheie	Alte entitati din grup	Total
Credite sau avansuri către clienți	-	-	1.084.879	9.987.513	11.072.392
TOTAL ACTIVE	-	-	1.084.879	9.987.513	11.072.392
Depozite de la clienți	131.317	-	18.704.867	194.477.138	213.182.005
TOTAL DATORII	131.317	-	18.704.867	194.477.138	213.182.005
Veniturile din dobânzi	-	-	24.127	1.153.280	1.177.407
Cheltuieli cu dobânzile	(6.249)	-	-97.532	-1.651.728	-1.755.509
Venituri din comisioane	60.660	-	5.088	671.056	736.804
Cheltuieli cu comisioane				(11.013)	(11.013)
Cheltuieli cu provizioanele aferente bonusurilor amanate	-	-	-5.510.697	-	-5.510.697
Angajamente emise	2.379.600	-	290.084	6.207.833	8.877.517
Angajamente primite	237.960.000	-	-	-	237.960.000



LIBRA INTERNET BANK S.A.

Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)

26. Tranzacții cu părți afiliate (continuare)

Remunerația personalului cheie de conducere este după cum urmează:

<i>În RON</i>	31 Decembrie 2021	31 Decembrie 2020
Cheltuieli cu beneficiile pe termen scurt (salarii și prime pe termen scurt)	6.387.555	8.339.658
Cheltuiala cu beneficii pe termen lung amânate	-4.756.394	5.510.697

În entitățile grupului se află: acționari ai băncii, companiile deținute de acționari și companiile în care acționarii dețin controlul.

27. Raportarea pe segmente

Produsele și serviciile oferite de Bancă se adresează atât persoanelor fizice, cât și persoanelor juridice, concentrându-se pe cinci segmente principale de activitate în ceea ce privește atragerea și plasarea de resurse:

- Persoane fizice;
- Companii mici, cuprinzând clienți din domeniile: profesii liberale, agricultură și firme cu cifră de afaceri mai mică de 4 mil EUR;
- Companii mari, cuprinzând firme cu cifra de afaceri de peste 4 mil EUR;
- Trezorerie cuprinzând activitatea management al resurselor și plasamentelor bancii, activitatea de tranzacționare, de schimburi valutare și plasare a excesului de lichiditate.
- Altele și Managementul General, unde Banca alocă toate celelalte activități nealocate pe liniile de activitate descrise mai sus.

Venitul net din dobânzi este calculat ca venit din dobânzi minus cheltuielile cu dobânzi și rezultatul nu conține nici o ajustare internă legată de surplusul sau deficitul de resurse pe segmente.

Situațiile separate ale profitului și pierderii și ale altor elemente ale rezultatului global pe segmente și situația poziției financiare pe segmente sunt prezentate mai jos:



LIBRA INTERNET BANK S.A.

Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)

27. Raportarea pe segmente (continuare)

Situație separată a poziției financiare pe segmente 2021

	Persoane fizice	Companii mici	Companii mari	Trezorerie	Alții și GM	TOTAL
Active						
Numerar in casierie	-	-	-	-	91.511.155	91.511.155
Active financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere	-	-	-	-	13.403.252	13.403.252
Credite și avansuri către Banca Națională a României	-	-	-	2.397.623.472	-	2.397.623.472
Credite și avansuri acordate băncilor	-	-	-	406.160.803	-	406.160.803
Credite și avansuri acordate clienților	361.071.647	1.701.480.786	3.378.268.780	-	-	5.440.821.214
Titluri de investiții la cost amortizat	-	-	-	1.100.828.743	-	1.100.828.743
Investie în asociați	-	-	-	-	7.840.000	7.840.000
Active deținute pentru vânzare	-	-	-	-	22.145.666	22.145.666
Imobilizari corporale	-	-	-	-	51.978.139	51.978.139
Imobilizari necorporale	-	-	-	-	2.502.796	2.502.796
Active privind impozitul amânat	-	-	-	-	1.715.766	1.715.766
Alte active	-	-	-	-	54.260.144	54.260.144
Active totale	361.071.647	1.701.480.786	3.378.268.780	3.904.613.018	245.356.918	9.590.791.150
Datorii și capitaluri proprii						
Depozite atrase de la clienți	2.567.091.029	2.380.888.763	2.833.453.511	-	-	7.781.433.303
Depozite atrase de la bănci	-	-	-	552.427.978	-	552.427.978
Împrumuturi de la instituții financiare	-	-	-	22.017.455	-	22.017.455
Obligațiuni subordonate	-	-	-	221.659.495	-	221.659.495
Provizioane	-	-	-	-	13.585.091	13.585.091
Datorii privind impozitul curent	-	-	-	-	22.141.492	22.141.492
Alte datorii	-	-	-	-	73.089.214	73.089.214
Total datorii	2.567.091.029	2.380.888.763	2.833.453.511	796.104.928	108.815.797	8.686.354.028
Datorii și capitaluri proprii						
Capital social	-	-	-	-	506.165.200	506.165.200
Rezerve	-	-	-	-	226.335.878	226.335.878
Rezultatul reportat	-	-	-	-	171.936.044	171.936.044
Capitalul total	-	-	-	-	904.437.122	904.437.122
Total datorii si capitaluri proprii	2.567.091.029	2.380.888.763	2.833.453.511	796.104.928	1.013.252.919	9.590.791.150



LIBRA INTERNET BANK S.A.

Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)

27. Raportarea pe segmente (continuare)

Situația separată a poziției financiare pe segmente 2020

	Persoane fizice	Companii mici	Companii mari	Trezorerie	Alții și GM	TOTAL
Active						
Numerar in casierie	-	-	-	-	82.219.566	82.219.566
Active financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere	-	-	-	-	11.370.482	11.370.482
Credite și avansuri către Banca Națională a României	-	-	-	867.637.497	-	867.637.497
Credite și avansuri acordate băncilor	-	-	-	689.560.214	-	689.560.214
Credite și avansuri acordate clientilor	155.052.059	1.387.781.132	3.090.309.119	-	-	4.633.142.309
Titluri de investiții la cost amortizat	-	-	-	865.291.278	-	865.291.278
Investie în asociați	-	-	-	-	7.840.000	7.840.000
Active deținute pentru vânzare	-	-	-	-	22.272.072	22.272.072
Imobilizari corporale	-	-	-	-	57.109.432	57.109.432
Imobilizari necorporale	-	-	-	-	3.500.431	3.500.431
Active privind impozitul amânat	-	-	-	-	3.372.502	3.372.502
Alte active	-	-	-	-	75.392.320	75.392.320
Active totale	155.052.059	1.387.781.132	3.090.309.119	2.422.488.989	263.076.805	7.318.708.103
Datorii și capitaluri proprii						
Depozite atrase de la clienți	2.196.805.109	1.826.261.381	2.382.029.635	-	-	6.405.096.125
Depozite atrase de la bănci	-	-	-	-	-	-
Împrumuturi de la instituții financiare	-	-	-	31.454.700	-	31.454.700
Obligațiuni subordonate	-	-	-	21.196.508	-	21.196.508
Provizioane	-	-	-	-	20.284.242	20.284.242
Datorii privind impozitul curent	-	-	-	-	1.192.522	1.192.522
Alte datorii	-	-	-	-	73.182.413	73.182.413
Total datorii	2.196.805.109	1.826.261.381	2.382.029.635	52.651.208	94.659.177	6.552.406.510
Datorii și capitaluri proprii						
Capital social	-	-	-	-	506.165.200	506.165.200
Rezerve	-	-	-	-	222.915.683	222.915.683
Rezultatul reportat	-	-	-	-	37.220.710	37.220.710
Capitalul total	-	-	-	-	766.301.593	766.301.593
Total datorii și capitaluri proprii	2.196.805.109	1.826.261.381	2.382.029.635	52.651.208	860.960.770	7.318.708.103



LIBRA INTERNET BANK S.A.

Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)

27. Raportarea pe segmente (continuare)

Situația separată a profitului și pierderii și a altor elemente ale rezultatului global pe segmente 2021

	Persoane fizice	Companii Mici	Companii mari	Trezorerie	Alții și GM	TOTAL
Venituri din dobânzi calculate prin metoda dobânzii efective	11.008.581	113.278.260	219.603.638	35.229.178	-	379.119.657
Cheltuieli cu dobânzile	(26.425.301)	(14.190.125)	(15.982.249)	(6.046.018)	-	(62.643.693)
Venituri nete din dobânzi	(15.416.720)	99.088.136	203.621.389	29.183.160	-	316.475.964
Venituri din speze și comisioane	3.004.211	17.836.150	31.137.029	336.149	11.668.972	63.982.511
Cheltuieli cu speze și comisioane	(681.561)	(2.342.369)	(10.078.143)	(7.604.502)	(4.452.202)	(25.158.778)
Venituri nete din taxe și comisioane	2.322.650	15.493.781	21.058.885	(7.268.353)	7.216.770	38.823.733
Venitul net din instrumente financiare la FVTPL	-	-	-	-	84.841	84.841
Partea de pierdere de la asociați	-	-	-	-	-	-
Castiguri nete din tranzacții valutare și reevaluare	4.755.004	7.316.933	20.129.327	664.066	-	32.865.329
Alte venituri din exploatare	31.387	125.946	196.187	-	3.899.410	4.252.930
Total venituri din exploatare	(8.307.680)	122.024.796	245.005.788	22.578.873	11.201.021	392.502.797
Cheltuieli cu personalul	(962.961)	(16.095.212)	(10.179.878)	(550.264)	(102.073.908)	(129.862.223)
Cheltuieli cu amortizarea și deprecierea	(117.643)	(1.966.313)	(1.243.651)	(67.224)	(12.470.124)	(15.864.955)
Alte cheltuieli de exploatare	(379.583)	(6.344.460)	(4.012.735)	(216.905)	(40.235.806)	(51.189.489)
Total cheltuieli de exploatare	(1.460.187)	(24.405.985)	(15.436.264)	(834.393)	(154.779.838)	(196.916.667)
Profitul înainte de pierderi din deprecieri și impozite	(9.767.867)	97.618.811	229.569.524	21.744.480	(143.578.817)	195.586.130
Pierderi din deprecierea instrumentelor financiare	269.910	3.821.733	12.315.882	-	-	16.407.525
Profit înainte de impozitare	(9.497.958)	101.440.544	241.885.406	21.744.480	(143.578.817)	211.993.655
Cheltuieli cu impozitul pe profit	1.382.537	(14.765.843)	(35.209.216)	(3.177.510)	20.911.905	(30.858.126)
Profitul net al anului	(8.115.420)	86.674.701	206.676.190	18.566.970	(122.666.912)	181.135.529
Alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	-	-
Total rezultat global al exercitiului financiar	(8.115.420)	86.674.701	206.676.190	18.566.970	(122.666.912)	181.135.529



LIBRA INTERNET BANK S.A.

Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)

27. Raportarea pe segmente (continuare)

Situația separată a profitului și pierderii și a altor elemente ale rezultatului global pe segmente 2020

	Persoane fizice	Firme mici	Companii mari	Trezorerie	Alții și GM	TOTAL
Venituri din dobânzi calculate prin metoda dobânzii efective	6.123.853	106.062.211	216.540.479	30.048.560	-	358.775.103
Cheltuieli cu dobânzile	(34.488.204)	(14.860.484)	(23.174.414)	(4.126.008)	-	(76.649.110)
Venituri nete din dobânzi	(28.364.351)	91.201.727	193.366.065	25.922.552	-	282.125.993
Venituri din speze și comisioane	1.739.317	8.975.311	20.200.871	-	14.576.703	45.492.203
Cheltuieli cu speze și comisioane	(59.664)	(958.746)	(3.079.942)	(4.824.328)	(6.836.104)	(15.758.785)
Venituri nete din taxe și comisioane	1.679.653	8.016.565	17.120.929	(4.824.328)	7.740.599	29.733.418
Venitul net din instrumente financiare la FVTPL	-	-	-	638.889	-	638.889
Partea de pierdere de la asociați	-	-	-	-	-	-
Castiguri nete din tranzacții valutare și reevaluare	2.871.148	4.693.490	17.810.487	978.317	-	26.353.443
Alte venituri din exploatare	27.568	60.844	40.122	-	2.445.200	2.573.733
Total venituri din exploatare	(23.785.981)	103.972.626	228.337.602	22.715.430	10.185.798	341.425.476
Cheltuieli cu personalul	(374.106)	(12.968.995)	(9.602.045)	(374.106)	(86.418.402)	(109.737.653)
Cheltuieli cu amortizarea și deprecierea	(51.952)	(1.801.004)	(1.333.436)	(51.952)	(12.000.924)	(15.239.268)
Alte cheltuieli de exploatare	(233.709)	(8.101.916)	(5.998.534)	(233.709)	(53.986.805)	(68.554.673)
Total cheltuieli de exploatare	(659.767)	(22.871.916)	(16.934.014)	(659.767)	(152.406.130)	(193.531.594)
Profitul înainte de pierderi din deprecieri și impozite	(24.445.748)	81.100.711	211.403.588	22.055.663	(142.220.332)	147.893.882
Pierderi din deprecierea instrumentelor financiare	(2.110.024)	(27.178.578)	(74.758.301)	-	-	(104.046.903)
Profit înainte de impozitare	(26.555.772)	53.922.133	136.645.287	22.055.663	(142.220.332)	43.846.979
Cheltuieli cu impozitul pe profit	3.533.414	(7.174.681)	(18.181.520)	(2.934.646)	18.923.315	(5.834.118)
Profitul net al anului	(23.022.359)	46.747.452	118.463.767	19.121.018	(123.297.017)	38.012.861
Alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	-	-
Total rezultat global al exercitiului financiar	(23.022.359)	46.747.452	118.463.767	19.121.018	(123.297.017)	38.012.861



LIBRA INTERNET BANK S.A.

Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)

28. Evenimentele ulterioare

Principalul eveniment ulterior a fost declanșarea conflictului armat dintre Rusia și Ucraina la 24 februarie 2022, din care a rezultat o serie de sacțiuni economice și individuale, impuse Rusiei în principal de către Uniunea Europeană, Statele Unite ale Americii și Marea Britanie. Acest eveniment a generat instabilitate în regiune și a ridicat îngrijorări cu privire la deficitele de energie în Europa precum și impactul asupra pietelor alimentelor și lanțurilor de aprovizionare globală. În acest context, Libra Internet Bank S.A. a efectuat o analiză și a concluzionat că nu există riscuri semnificative, deoarece Banca nu are expuneri față de contrapartide rusești, ucrainene sau din Belarus sau vreo relație de afaceri cu entități din aceste țări.

