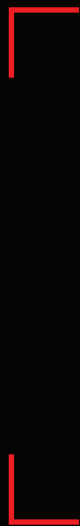




RAPORT ANUAL

2019



Cuprins

Mesajul Președintelui Consiliului de Administrație

Radu Grațian Ghețea

02

Mesajul Directorului General

Emil Bituleanu

03

Mesajul Managementului Executiv

Cristina Mahika-Voiconi | Eugen Goga | Ionel Umbreș

04

Cifre Cheie

Situația profitului sau a pierderii și a altor elemente ale rezultatului global
Situația poziției financiare

05

Portofoliu de clienți

Real Estate | Profesii Liberale | Agribusiness | Companii | Persoane fizice

07

Prezența în România

4 noi sucursale deschise în 2019

08

Cum ne-am pus amprenta în 2019

Fintech-uri | Inovație | Strategia de nișe | Brand de angajator

09

Situații financiare

Raportul Administratorilor

Mesajul Președintelui Consiliului de Administrație

Radu Grațian Ghețea



Anul 2019 a fost cel de-al 23-lea din istoria Libra Internet Bank, o bancă în ascensiune, cu rezultate financiare notabile și vizibilitate din ce în ce mai mare, atât la nivelul clienților, cât și al competiției.

Rezultatele anului trecut sunt o consecință firească a unei strategii sustenabile, echilibrate și bine ținute, care a condus la o creștere cu 20% a profitului net, cu 23% a soldului creditelor și cu 19% a soldului surselor. Banca a continuat să-și consolideze poziția și în ceea ce privește cota de piață. Astfel, dacă în anul 2016, valoarea cotei de piață a băncii era de 0.86%, la finalul anului 2019, aceasta a ajuns la 1.32%.

De-a lungul evoluției sale, Libra Internet Bank a reușit să se remarce prin 3 calități definitorii: spirit antreprenorial, viteză mare de adaptare și capacitate de inovare. În peisajul bancar românesc, acestea sunt caracteristicile care transformă Libra

Internet Bank într-una dintre cele mai frumoase povești de succes din România.

Libra Internet Bank a știut, de fiecare dată, când să reacționeze, unde să inoveze și cum să performeze.

Un exemplu edificator este că Libra Internet Bank este prima bancă din România care a oferit clienților săi contul bancar 100% online și creditul 100% online, fără hârtii și fără drumuri la bancă. Banca noastră este un partener important pentru fitech-uri de succes și primul jucător financiar de pe piața autohtonă care a făcut export de tehnologie proprie în cadrul unui proiect internațional de plăți instant.

Indiferent de perioada traversată, Libra Internet Bank a rămas o bancă solidă, responsabilă și dinamică, iar acest lucru ne recomandă drept un partener puternic, credibil și flexibil.

Mesajul

Directorului General

Emil Bituleanu



În 2019, am continuat să fim agili, inovatori și deschizători de drumuri. Ne-am consolidat poziția pe piața bancară din România, am depășit țintele bugetate și am obținut un profit net de peste 115 milioane de lei, în timp ce valoarea activelor a depășit pragul de 6,5 miliarde de lei.

Am continuat să investim puternic în tehnologie și ne-am reafirmat deschiderea către fintech-uri, prin încheierea unor parteneriate digitale de succes. Astfel, am devenit prima bancă din România care a exportat tehnologie bancară în cadrul unui proiect internațional de plăți instant printr-o aplicație de mesagerie – Moneyto powered by Mastercard – și am pus bazele colaborării cu fintech-ul britanic Monese, concretizată la începutul anului 2020.

Anul trecut, am îmbunătățit constant experiența bancară a clienților noștri și am lansat o versiune upgrade a aplicației de mobile banking a băncii.

Totodată, am investit în extinderea rețelei teritoriale proprii și am deschis 4 sucursale noi, în Cluj, Focșani, București și Slobozia.

Libra Internet Bank a rămas compania celor mai iubite programe pentru angajați, iar Libra Energize a fost recunoscut drept unul dintre cele mai bune proiecte de employer branding din România, prin câștigarea “Silver Award for Excellence”, la Gala PR Award 2019.

Pe această cale, țin să le mulțumesc atât clienților pentru încrederea acordată, cât și colegilor din bancă pentru profesionalism, implicare și responsabilitate.

Rezultatele anului trecut sunt fără îndoială excelente, însă cele mai recente evoluții la nivel global ne demonstrează modul în care lucrurile se pot schimba radical, de la o clipă la alta. Anul 2020 pune întreaga lume în fața unei provocări noi care modifică fundamental regulile jocului, la toate nivelurile.

Astăzi, vorbim despre o nouă realitate, în care răspunderea noastră este majoră, iar ceea ce contează cu adevărat este cât de bine reușim să ne adaptăm în timp real evoluțiilor din prezent. Strategia noastră de nișă, cu o activitate de creditare responsabilă, în industrii ferite, și cu păstrarea unui echilibru permanent între canalele clasice și cele alternative a condus de fiecare dată la rezultate foarte bune.

De aceea, vreau să îi asigur pe toți clienții și partenerii noștri că abordarea Libra Internet Bank din ultimii ani reprezintă atutul care ne garantează astăzi agilitatea de business necesară pentru a putea răspunde rapid și eficient tuturor schimbărilor și provocărilor.

Mesajul Managementului Executiv



Cristina Mahika-Voiconi
Director General Adjunct

Anul 2019 a fost un an record pentru compania noastră, anul în care am generat cel mai mare volum de business prin acordarea a peste 2 miliarde lei credite noi, anul în care am extins semnificativ parteneriatele strategice cu clienții noștri, anul în care am generat pentru acționari cel mai mare profit istoric, în condiții de risc scăzut. Un an în care am continuat tradiția ultimilor 10 ani: creșterea businessului cu peste 20%, an de an. Avem curajul necesar pentru a crește accelerat, pentru a identifica permanent noi linii de business, pentru a aplica noi tehnologii, pentru a ne sprijini clienții în planurile de dezvoltare.

Trei indicatori sunt relevanți: ROE - 17.2%, cu 50% mai mare decât media sistemului bancar, creșterea portofoliului de credite cu 23%, risc de 2.5 ori mai scăzut decât media sistemului bancar (NPL 1.7%).

Forța noastră provine din suportul permanent al acționarilor, din atașamentul puternic față de principiile unui business transparent și corect. Și nu în ultimul rând, avem angajați extrem de valoroși, aceștia stau la baza rezultatelor noastre.

Sunt mândră de felul în care ajutăm companiile din orice industrie să își continue dezvoltarea, să își pună în aplicare planurile de investiții. Suntem conectați, fără încetare, la fiecare business care are șanse de reușită. Am învățat, ne-am specializat, suntem prezenți lângă medici, notari, executori, agricultori, dezvoltatori rezidențiali, companii de orice dimensiuni.

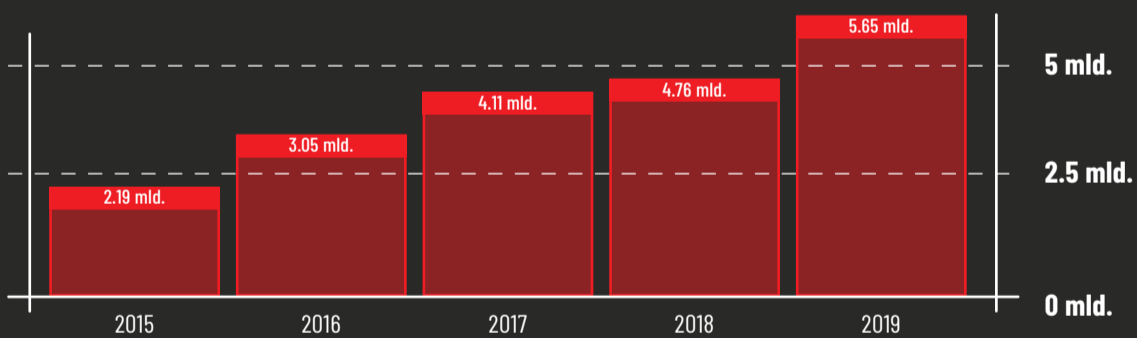
Misiunea noastră nu a fost niciodată mai importantă. Ne poartă spre oportunități imense, dar ne obligă să asigurăm încredere, dezvoltare durabilă, tehnologii facile, siguranță. Noi, oamenii de la Libra Internet Bank, ne angajăm să generăm valoare durabilă pentru clienții noștri. Suntem cu un pas înaintea, gândim în viitor, ne propunem să ne autodepășim. Scopul nostru este excelența în afaceri și de aceea ne străduim în mod constant să le oferim clienților noștri accesibilitate la servicii ireproșabile.



Eugen Goga
Director General Adjunct

În 2019, Libra Internet Bank a continuat să acorde o atenție deosebită și zonei de economisire, ceea ce a determinat o creștere semnificativă a soldului surselor atrase, de la 4,76 miliarde de lei (în 2018), la 5,65 mld. de lei, la finalul anului trecut.

Clienții din România acordă o atenție tot mai mare bugetului personal, iar asigurarea celor mai bune condiții de economisire este una dintre preocupările noastre principale. Anul trecut, am menținut tendința de creștere a depozitelor care să asigure un nivel de lichiditate optim pentru susținerea activității de creditare. Pornind de la un dialog permanent, de-a lungul timpului, am reușit să câștigăm încrederea deponenților, prin produse de economisire flexibile și inovatoare, precum Depozitul 1 An și 1 Luna sau Depozitul Blitz.



Evoluție surse depozite lei, la nivelul băncii

Suntem o organizație care pune mare accent pe tehnologie. 2019 a fost un an excepțional din acest punct de vedere: am devenit și mai agili în procesele de dezvoltare, am introdus o soluție modernă de mobile banking, am pus Business Intelligence și Robotic Process Automation la treabă, îmbunătățind semnificativ zona de raportare și acces la date, respectiv realizând automatizări de fluxuri extrem de ușor. Am implementat o nouă platformă pentru antifraudă și conformitate. Am oferit plăți instant clienților noștri, devenind prima bancă din sistemul bancar care include acest serviciu în mod gratuit direct în oferta standard pentru persoanele fizice. Am continuat să ne deschidem către parteneriatele digitale și am avut o activitate de pionierat în România în ceea ce privește colaborarea cu fintech-urile.



Ionel Umbreș
Director General Adjunct

Și pentru 2020 avem proiecte noi în zona de tehnologie, pe care le vom implementa în așa fel încât să valorificăm și mai mult know-how-ul și infrastructura băncii. Continuăm automatizarea proceselor și modernizarea infrastructurii pentru a fi mereu în pas cu tehnologia și, de multe ori, cu un mic pas înaintea vremurilor. Facem acest lucru pentru a îmbunătăți constant experiența clienților și pentru dezvoltarea de produse inovatoare.

Strategia noastră deschisă către inovație și parteneriate s-a dovedit eficientă și sustenabilă, motiv pentru care intenționăm să păstrăm această abordare și în anii următori.

Cifre cheie

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

	31 decembrie 2018	31 decembrie 2019
Venituri din dobânzi	271.566.250	336.880.489
Cheltuieli cu dobânzile	(49.607.409)	(66.903.884)
Venituri nete din dobânzi	221.958.841	269.976.605
Venituri din speze și comisioane	33.397.014	41.277.766
Cheltuieli cu speze și comisioane	(12.006.121)	(14.397.915)
Venituri nete din speze și comisioane	21.390.893	26.879.851
Venituri nete din instrumente financiare evaluate la FVTPL	117.586	10.439.855
Câștiguri nete din tranzacții valutare și reevaluare	15.621.819	19.266.091
Alte venituri din exploatare	3.190.058	2.561.136
Total venituri din exploatare	262.279.197	329.123.538
Cheltuieli cu personalul	(81.844.416)	(104.496.626)
Cheltuieli cu amortizarea și deprecierea	(3.110.078)	(15.214.642)
Alte cheltuieli de exploatare	(58.779.221)	(67.182.079)
Total cheltuieli de exploatare	(143.733.715)	(186.893.347)
Profit din exploatare	118.545.482	142.230.191
Pierderi din deprecierea instrumentelor financiare	(7.722.414)	(9.724.474)
Profit înainte de impozitare	110.823.068	132.505.717
Cheltuieli cu impozitul pe profit	(15.063.588)	(17.236.883)
Profitul net al exercițiului financiar	95.759.480	115.268.834
Total rezultat global al exercițiului financiar	95.759.480	115.268.834

Cifre cheie

Situația poziției financiare

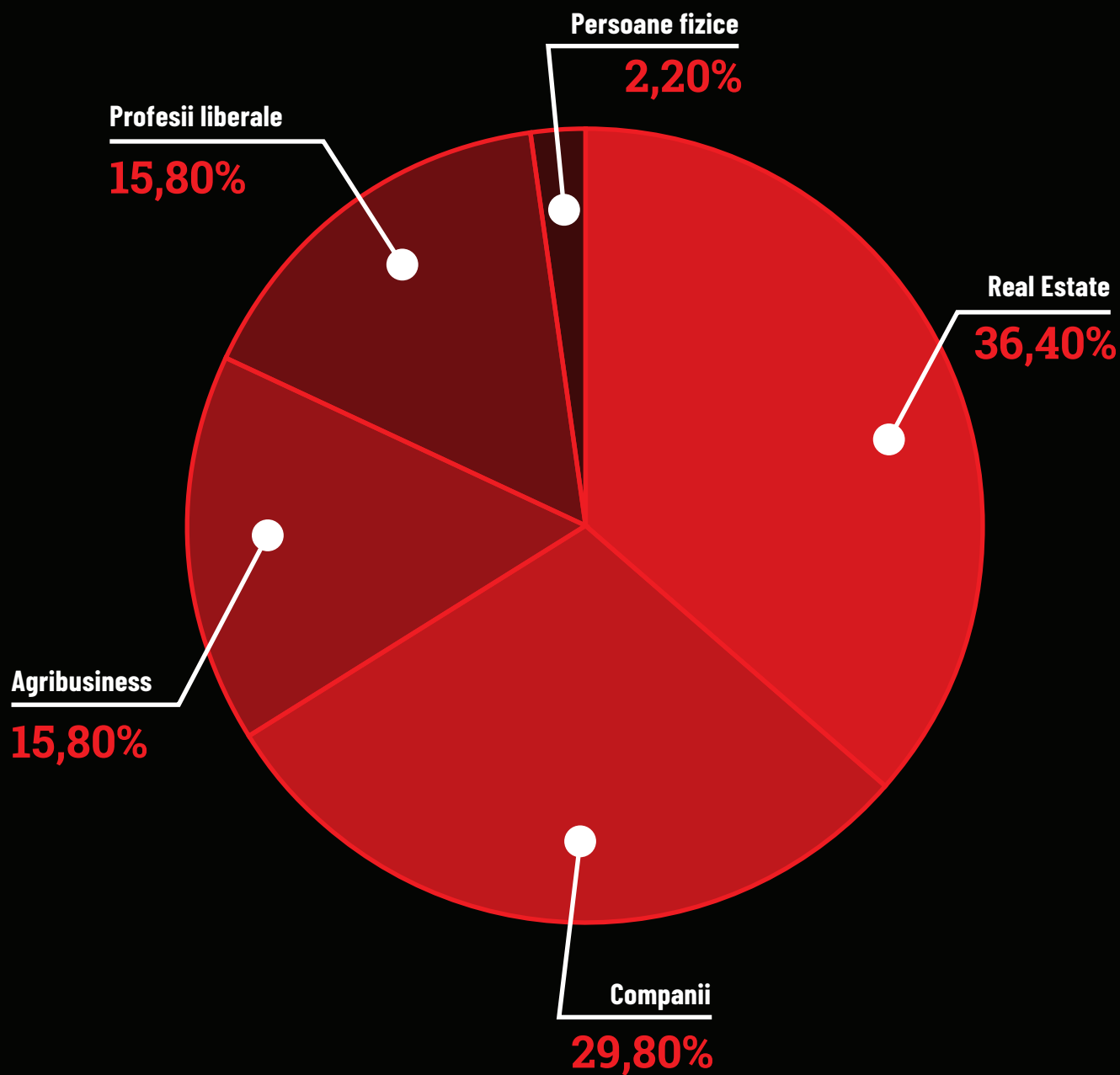
Active	31 decembrie 2018	31 decembrie 2019
Numerar și echivalențe de numerar	74.799.730	90.559.183
Credite și avansuri la Banca Națională a României	1.154.189.161	652.781.859
Credite și avansuri acordate băncilor	316.011.046	654.265.779
Credite și avansuri acordate clienților	3.251.519.519	4.013.390.330
Titluri de valoare la valoarea justă prin profit sau pierdere	1.494.589	11.218.685
Titluri de stat la cost amortizat	582.767.431	980.225.075
Imobilizări corporale	7.992.837	60.120.648
Active necorporale	3.215.738	3.702.270
Active privind impozitul pe profit amânat	857.416	1.582.338
Alte active	62.495.255	63.339.372
Total active	5.455.342.722	6.531.185.539

Datorii și capitaluri proprii

Depozite atrase de la clienți	4.759.395.407	5.668.215.725
Împrumuturi de la instituții financiare	57.398.480	40.846.726
Provizioane	4.808.302	9.277.204
Datorii privind impozitul curent	5.491.802	182.513
Alte datorii	15.228.833	84.374.639
Total datorii	4.842.322.824	5.802.896.807
Capital social	506.165.200	506.165.200
Rezerve	15.236.174	112.079.786
Rezultatul reportat	91.618.524	110.043.746
Total capitaluri proprii	613.019.898	728.288.732
Total datorii și capitaluri proprii	5.455.342.722	6.531.185.539

Portofoliu 2019

Structura portofoliului de credite pe linii de business



Prezența în România

În 2019 am deschis 4 noi sucursale în Cluj, Focșani, București și Slobozia.



Cum ne-am pus amprenta în 2019

Fintech-uri

În 2019, Libra Internet Bank și-a reafirmat rolul de un partener cheie al celor mai inovatori jucători financiari și cel de furnizor de tehnologie bancară. În acest moment, Banca este recunoscută, atât în România, cât și în plan internațional, pentru rapiditate și pentru găsirea și implementarea de soluții digitale de succes.

API Banking - Open Banking

Libra Internet Bank - prima bancă din România care a lansat o platformă Open Banking prin API, dedicată segmentului business. Prin intermediul acestor API-uri, dezvoltatorii terți au posibilitatea să construiască aplicații și soluții pornind chiar de la serviciile băncii.

Furnizori de tehnologie bancară

Anul trecut, Libra Internet Bank a devenit prima bancă din România care a exportat tehnologie bancară în cadrul unui proiect internațional de plăți instant printr-o aplicație de mesagerie.

Moneytou powered by Mastercard

Este serviciul de plăți instant pentru utilizatorii Viber din Europa Centrală și de Est, a fost realizat cu tehnologie bancară dezvoltată de Libra și lansat, anul trecut, în Ungaria, pentru ca ulterior să fie extins și în Ucraina și România.

Proiectul a fost rezultatul colaborării internaționale dintre Rakuten Viber, Wirecard, Mastercard, NeoPay și Libra Internet Bank și a fost prezentat pe larg în presa internă și internațională.

“În ultimul an, Libra Internet Bank a demonstrat ca poate aduce contribuții majore în cadrul parteneriatelor cu jucători internaționali de calibrul, care își propun să își lanseze sau să își consolideze afacerile în România sau în Europa.”



Radu Sabău

Director Divizia Carduri

Cum ne-am pus amprenta în 2019

Fintech-uri

Digital Bank of the Year

La finalul lui 2019, rezultatele interne și internaționale ale băncii în sfera tehnologiei și a parteneriatelor digitale au primit o recunoaștere importantă, la cea de-a 24-a ediție a Galei Premiilor Revistei "Piața Financiară", în cadrul căreia Libra Internet Bank a fost desemnată Digital Bank of the Year.

Parteneriatul cu Monese

În 2019, Libra Internet Bank a pus bazele colaborării cu fintech-ul britanic Monese, concretizată, anul acesta, prin lansarea conturilor pentru România ale acestui serviciu internațional.

În urma acestei colaborări, peste 300.000 de români, clienți Monese, se pot bucura în prezent de avantajele deținerii unui IBAN în lei, furnizat de către Libra Internet Bank pentru Monese.

"În mod cert, Libra este deja un furnizor de tehnologie bancară. Suntem recunoscuți în piața bancară ca fiind o bancă inovatoare, axată pe noile tehnologii, iar parteneriatele cu fintech-urile consolidează această poziționare. Lansarea de servicii în premieră este ceea ce facem deja de câțiva ani buni. Nivelul de maturitate la care am ajuns reprezintă în sine un argument pentru care marile fintech-uri aleg să lucreze cu noi."



Digital Bank of the Year 2019



Alexandru Biță
Director Divizia eBusiness



Cum ne-am pus amprenta în 2019

Inovație

Și în 2019, Libra Internet Bank a rămas un furnizor de soluții inovatoare pentru nevoile clienților, pornind de la o strategie solidă și sustenabilă care pune un accent puternic pe tehnologie.

“Proiectele tehnice ale băncii au fost realizate într-o proporție covârșitoare in-house, ceea ce a permis de fiecare dată un management eficient și o gestionare în timp real a provocărilor întâmpinate de-a lungul fiecărei etape. Acest lucru a fost posibil cu ajutorul unei echipe IT puternice, alcătuite din specialiști cu un nivel ridicat de înțelegere a proceselor de business și a perspectivei clienților.”



Alexandru Dionian

Director Divizia IT

Noua aplicație Libra Mobile Banking - Banking la un touch distanță

După 220 de zile de dezvoltare și testare în jurul conceptului banking la un touch distanță, aplicația Libra Mobile Banking a fost lansată într-o versiune upgrade, în septembrie 2019. Aplicația și-a extins semnificativ opțiunile disponibile și a adus o experiență de utilizare mult simplificată. Noua versiune propune utilizatorilor:



Servicii bancare complete



Autentificarea cu date biometrice



Design nou



Simplitatea în navigare

Descarca NOUA aplicatie
Libra Mobile Banking

 Google Play

 Apple Store

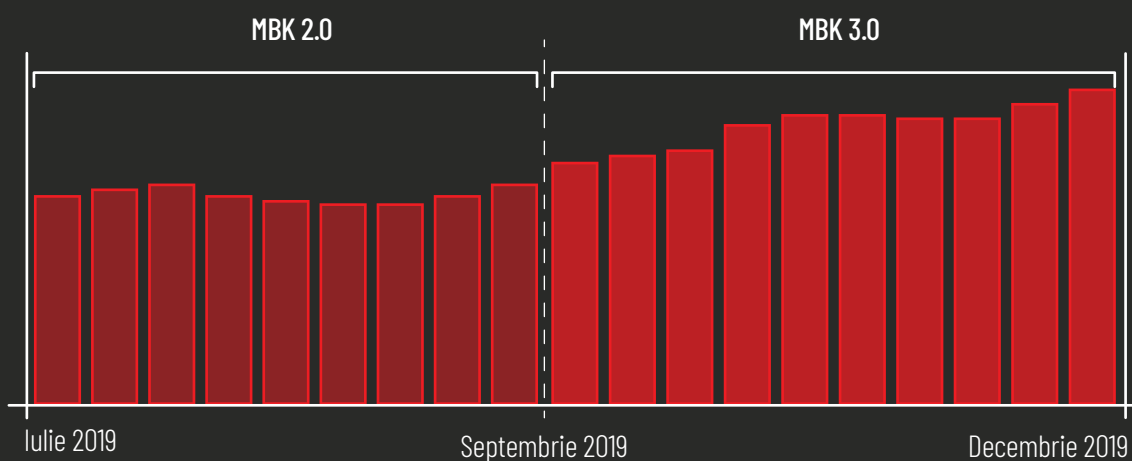
Cum ne-am pus amprenta în 2019

Noua aplicație de Mobile Banking

În plus, aplicația a devenit un instrument foarte util și pentru non-clienții Libra, care au acum posibilitatea de a-și deschide un cont sau de a obține un credit online cu ajutorul acesteia, oricând și de oriunde.

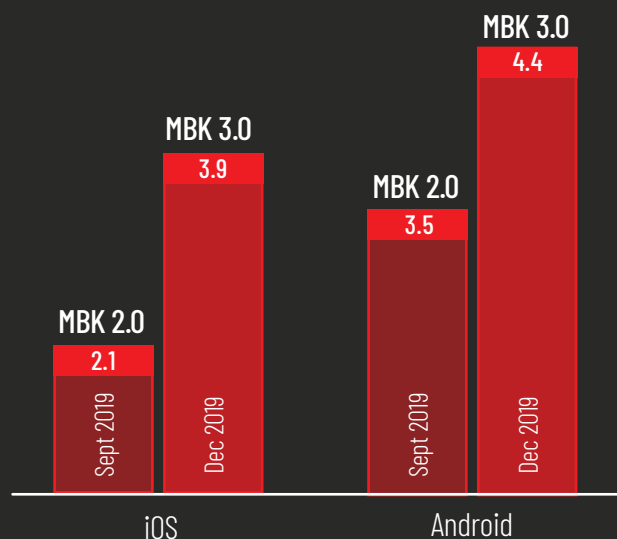
Noua aplicație, MBK 3.0, a fost bine primită de către clienți, iar acest lucru a fost confirmat de indicatorii măsurați la 3 luni de la lansare.

Evoluția numărului de dispozitive active ante vs. post lansare MBK 3.0



Creștere cu 25.6% a dispozitivelor active

Evoluția ratingului din store-urile de aplicații - ante vs. post lansare MBK 3.0



Cum ne-am pus amprenta în 2019

Serviciul Plăți Instant

În noiembrie 2019, Libra Internet Bank adera la infrastructura plăților instant și devenea prima bancă din sistem care includea acest serviciu în mod gratuit în oferta standard pentru clienții persoane fizice, atât pentru încasare, cât și pentru plată.

Serviciul Plăți Instant reprezintă un răspuns foarte bun la nevoile de siguranță, rapiditate și mobilitate financiară ale clienților. Aceste exigențe au stat la baza deciziei de a introduce acest serviciu în mod gratuit ca parte integrantă din oferta standard a Libra Internet Bank pentru persoanele fizice.

Plățile Instant reprezintă cel mai rapid mod de a transfera fonduri între clienții care au conturi la bănci diferite, oricând ar fi realizate (24/7/365) și în condiții de maximă siguranță. Clienții Libra pot efectua plăți instant direct din aplicațiile de mobile și internet banking ale băncii. În primele luni de la lansare, serviciul a fost bine primit de către clienții băncii persoane fizice.

Infrastructura pentru procesarea plăților instant a fost dezvoltată de către TRANSFOND, în colaborare cu băncile comerciale, Asociația Română a Băncilor și Banca Națională a României.



Cum ne-am pus amprenta în 2019

Strategia de nișe

În 2019, Libra Internet Bank a continuat să se adreseze segmentelor de business în care s-a specializat de-a lungul anilor, în domenii precum real estate, profesii liberale, agribusiness sau IMM.



Andrei Gavriță
Director Divizia Corporate

De 5 ani, parteneri pentru Real Estate

În 2019, s-au împlinit 5 ani de când Libra Internet Bank este un partener puternic pentru Real Estate-ul din România.

“Dupa 5 ani, am ajuns să oferim mai mult decât finanțare. Finanțarea unui proiect de către Libra a devenit un argument în sine pentru viabilitatea acelu proiect. Punem la dispoziția partenerilor noștri întreaga noastră expertiză și înțelegere aprofundată a criteriilor de realizare a proiectelor de succes. Iată de ce un credit oferit de noi este întotdeauna însoțit de consultanță și insight-uri avizate despre piață.”

Real Estate 2019, în cifre

676 mil. lei
finanțări acordate

3500
apartamente finalizate

220.000 mp
suprafață totală finanțată

Anul finanțării celui mai înalt hotel din București

În 2019, Libra Internet Bank a acordat o atenție sporită și zonei hoteliere – segment de mare interes pentru lanțurile internaționale – și a atribuit o finanțare de 24 de milioane euro pentru construcția celui mai înalt hotel din București, un proiect al Niro Investment Group.

Hotelul va fi operat de grupul Accor, sub brandul Swissôtel, și va avea 85 de metri înălțime, cu 27 de nivele, dintre care 3 subterane, și o suprafață totală construită de aproximativ 30.000 de metri pătrați.

Cum ne-am pus amprenta în 2019

Profesii liberale

În 2019, banca a continuat să-și consolideze poziția de partener cheie al profesiilor liberale, segment în care s-a specializat în ultimii 16 ani. Astfel, în zona professionals, soldul creditelor acordate a crescut cu 14%, iar valoarea depozitelor a fost cu 20% mai mare, comparativ cu anul precedent.

Banca are încheiate parteneriate solide în domeniul medical – clinici, medici stomatologi sau medici veterinari – către care vine cu soluții performante de finanțare a investițiilor sau a activității curente.

De asemenea, Libra oferă variante avantajoase de economisire & creditare și către birourile notariale, accentul fiind pus pe investițiile în punctele de lucru.

Și anul trecut, Libra Internet Bank și-a consolidat rolul de partener predilect al executorilor judecătorești, prin punerea la dispoziție a unor soluții inovatoare, dezvoltate în timp și menite să asigure o gestionare optimă a activității specifice acestor clienți.

Toate aceste categorii profesionale beneficiază de posibilitatea de accesare a finanțărilor de la Libra Internet Bank, fără a fi necesară deplasarea la bancă.



Oana Hagi-Iftode

Director Divizia Profesii Liberale & Retail

“Prin proiectul Online Professionals, suntem aproape de profesiile liberale chiar și de la distanță, inclusiv în județele în care nu avem sucursală, cu scopul de a susține afacerile din domeniu.”

Cum ne-am pus amprenta în 2019

Agribusiness

Libra Internet Bank a rămas un partener important pentru agricultura românească, continuând să ofere programe dedicate și soluții personalizate fermierilor.

„Ne ocupăm de segmentul agri de peste 7 ani. Avem consultanți specializați și expertiza necesară pentru a putea veni cu soluții performante și adaptate pentru acoperirea oricăror cerințe ale fermierilor din România. Finanțările noastre sunt de fiecare dată creative și flexibile, iar fermierii își pot valorifica pământul nu doar ca factor de producție primordial, ci și ca garanție pentru soluții personalizate de finanțare”

7 ani de Agribusiness

În cei 7 ani de când agribusiness-ul a devenit una dintre direcțiile strategice ale băncii, Libra Internet Bank a atins un nivel ridicat de înțelegere a dinamicii activităților agricole și a nevoilor fermierilor, precum și a importanței de a ne găsi în proximitatea acestora.

La finalul anului trecut, am deschis în Slobozia o sucursală dedicată clienților agribusiness, cu scopul de a le pune la dispoziție soluții rapide de finanțare.

Performanța în business

În urma dezvoltării cu succes de produse și servicii inovatoare dedicate fermierilor locali, banca a fost recunoscută pentru cel mai apreciat program de sprijinire a fermierilor din România, la cea de-a 19-a ediție a Financial Leaders' Hall of Fame Awards Gala – eveniment ce reunește profesioniștii domeniul financiar-bancar și reprezentanți ai unora dintre cele mai mari companii din România.

Mihai Popa

Director Divizia Agribusiness



Facilitarea accesului la creditare

În funcție de nevoile clienților, instrumentele de garantare/finanțare reprezintă o altă soluție prin care Libra Internet Bank crește gradul de acces la finanțare, în domeniul agricol.

Banca are o colaborare de durată cu Fondul European de Investiții (FEI), prin care este sprijinită creditarea fermierilor, atât pentru achiziția de inputuri, cât și pentru investiții (în cadrul programelor de garantare EaSI, destinat microintreprinderilor și COSME, destinat IMM-urilor).

Totodată, în anul 2019, a fost semnată a doua convenție pe programul COSME, prin care se pune la dispoziția IMM-urilor din agricultură, precum și din alte domenii de activitate, un plafon suplimentar de 300 milioane lei, prin care aceștia pot accesa credite cu garanție 50% de la Fondul European de Investiții, pâna în anul 2022.

Cum ne-am pus amprenta în 2019

IMM

În 2019, banca a continuat să sprijine IMM-urile din România, prin acordarea de soluții de creditare și încheierea de noi parteneriate de garantare/finanțare.

Prima sucursală dedicată IMM-urilor

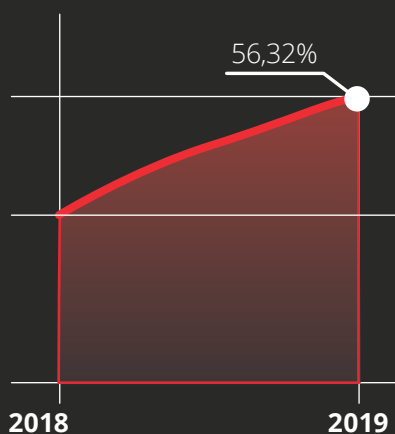
La jumătatea anului trecut, Libra Internet Bank deschidea, în București, Sucursala "Basarabia", cea de-a 53-a unitate proprie și prima orientată exclusiv către relația cu clienții persoane juridice din categoria IMM-urilor.

"Sucursala Basarabia este un proiect de succes care a devenit și o adevărată școală pentru specialiștii noștri IMM, prin crearea în cadrul acestei unități bancare a unui centru de training pentru colegii noi din divizie."

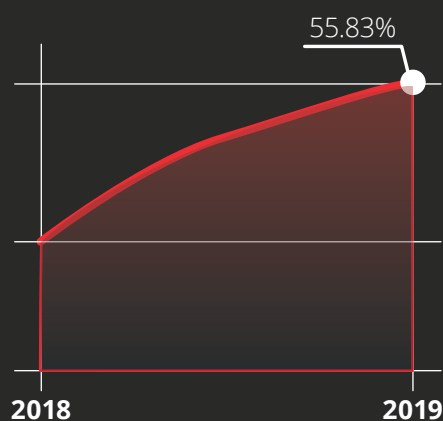


Petronel Postolache
Director Divizia IMM

Sold credite



Număr clienți



Divizia IMM, în cifre

Cum ne-am pus amprenta în 2019

Parteneriate cu instituții financiare

“Programele de garantare reprezintă un instrument excelent prin care putem sprijini clienții care vor să se dezvolte, dar au dificultăți în accesarea creditelor, în principal din cauza lipsei garanțiilor și din cauza costurilor de creditare. Parteneriatele încheiate de-a lungul timpului cu FEI și BERD fac din Libra Internet Bank una dintre cele mai active bănci din România, în zona facilitării accesului la finanțare al IMM-urilor, cu garantare din fonduri europene”



Elena Ionescu
Director Divizia Fonduri Europene

Început în anul 2014, parteneriatul dintre Fondul European de Investiții și Libra Internet Bank a continuat să se dezvolte. La finalul anului trecut, între cele două instituții erau în vigoare 9 convenții de finanțare și garantare pentru mai multe categorii de beneficiari din toate industriile.

În 2019, Fondul European de Investiții (FEI) și Libra Internet Bank și-au extins parteneriatul și au dublat plafonul pentru creditele în lei acordate IMM-urilor de către Libra Internet Bank, cu sprijinul FEI, în cadrul Programului Inițiativa pentru IMM-uri, de la 202 mil lei la 402 mil lei, până în 2023.

Prin suplimentarea fondurilor, IMM-urile pot obține în continuare de la Libra Internet Bank credite pentru finanțarea activității curente și a investițiilor, garantate 60% de către FEI, fără comision de garantare și cu reducere de dobândă pentru partea garantată.

De asemenea, în cadrul programului Portfolio Risk Sharing Loan (PRSL), derulat prin Programul Național de Dezvoltare Rurală, pe lângă de fermieri, au beneficiat de credite garantate 70% de FEI și cu subvenție de dobândă și IMM-urile cu activități non-agricole din mediul rural.

De creșterea accesului la finanțare au beneficiat și IMM-urile din sectorul Industriilor Culturale și Creative, prin programele de garantare oferite de bancă în parteneriat cu FEI. Astfel, prin programul Cultural and Creative Sector - Loan Guarantee Facility, au putut accesa credite cu garanție 70% de la FEI, fără comision de garantare IMM-uri, și companii din zona producției de film sau a producției muzicale.

În plus, a fost continuată seria de workshop-uri gratuite pentru IMM-uri, cu scopul facilitării accesului la informații despre finanțarea prin programe europene.

Prin majorarea plafoanelor existente și încheierea de noi parteneriate de garantare și finanțare, în 2019:



> 700 de clienți din toate domeniile de activitate au avut acces la finanțare



> 170 milioane de lei credite acordate

Cum ne-am pus amprenta în 2019

Brand de angajator

Libra Internet Bank a continuat să se diferențieze față de ceilalți angajatori, prin flexibilitate, agilitate și accentul pus pe evoluția și dezvoltarea personală și profesională ale fiecărui angajat. Acestea sunt premisele de la care Libra pornește de fiecare dată când proiectează și implementează programe pentru angajați sau beneficii menite să susțină dezvoltarea continuă.

În 2019, aproximativ 20% angajați din zona tech au continuat să își dezvolte skill-urile în tehnologii avansate ca Machine Learning, Inteligență Artificială, RPA sau analiză de business

~900

angajați

>120

angajați IT

Libra - Banca beneficiilor "ca în filme"

Beneficiile acordate angajaților în anul 2019, suplimentar față de cele deja oferite, au fost diferite de cele existente în general în piață din România. Acest lucru a fost foarte apreciat de către angajați și a generat, totodată, un puternic feedback pozitiv din partea publicului extern.



Beneficii introduse în 2019

Noutățile au completat un panel extrem de larg de beneficii pentru oamenii Libra și constituie o adevărată rețetă de succes ce are drept efect principal creșterea gradului de performanță al acestora.

Aceste rezultate au fost recunoscute inclusiv în mediul de business, astfel că anul trecut, Libra Internet Bank a primit premiul pentru "Cei mai productivi angajați", la cea de-a XII-a ediție a Galei Bancheri de Top, eveniment de referință în România, organizat de către trustul de presă Finmedia.

Late Monday & Early Friday, prin care angajații Libra se bucură de o mare flexibilitate de organizare a programului de lucru.

Concediu sabatic pentru angajații cu o vechime mai mare de 5 ani – concept nou pentru piața din România.

Cum ne-am pus amprenta în 2019

LIBRA ENERGIZE

Libra Energize - A life changing program este unul dintre cele mai bune proiecte de employer branding din România. Pentru acest program, în 2019, Libra Internet Bank a obținut premiul Silver Award for Excellence, la categoria Employer Branding, în cadrul celei mai mari competiții dedicate proiectelor de PR din România - Romanian PR Award.

În cadrul programului, echipe formate din angajați ai băncii se întrec în concursuri sportive extrem de interesante, precum alergare montană sau pe asfalt, ciclism, înot, escaladă, caiac, crossfit, tir cu arcul, raliu etc.

Obiectivul Libra Energize este de a promova stilul de viață sănătos, spiritul de competiție și fair play-ul, elemente necesare și în activitatea profesională.

120

de angajați înscriși
în calificări

60

de energizari
calificați

5 & 10

weekenduri
& probe

6,000 km

montani
alergați

1,200 km

alergați
pe asfalt

120 km

de MTB
parcurși

30

de caiace
pe lac Mâneciu

50

karturi pe pista
de karting

ediția a 8-a



8 Editii

2011 - prezent



24,000 km

parcurși pe munte



820

participanți



6300 km

alergați pe asfalt



5000 km

de MTB



20 km

înotați



80

rute de caiac



200

TIR cu arma
și arcul



100

cățărări



1600

workshopuri de
rapel și tiroliana

Cum ne-am pus amprenta în 2019

LIBRA CULTURAL

Libra Cultural este un program complementar Libra Energize, care își propune să dezvolte imaginația și creativitatea angajaților. În 2019, Libra Cultural a îmbrăcat o formă inedită și a purtat numele Libra Cultural - Art Core.

Astfel, 100 de pasionați s-au bucurat, pe parcursul a 5 sesiuni, de artă și de locuri frumoase din orașe precum Bucureștiul, Clujul și Iașiul. Au vizitat Muzeul Național de Artă al României, Muzeul Național de Artă Contemporană și Muzeul Colectiilor de Artă, București;

Palatul Culturii din Iași sau Muzeul de Artă și Centrul de Interese din Cluj, precum și alte galerii și ateliere de artă.

Pe lângă admirarea operelor de artă și vizitarea muzeelor și galeriilor, participanții au fost însoțiți de un facilitator cu o pregătire specială, alături de care au dezbătut subiecte precum: identitatea națională, cenzura în artă, arta în perioada comunistă sau colecționismul.



Run. Visit. Run.

Proiect unic în România, implementat în 2019 pentru oamenii Libra. Conceptul programului se găsește la intersecția dintre sport și artă, dintre Libra Energize și Libra Cultural.

Run.Visit.Run. constă într-o alergare de 7-10 km, în echipe alcătuite din 2, 3 sau 4 membri, cu puncte de oprire la galerii de artă. Participanții primesc lista de

galerii la care trebuie să ajungă, în ordinea transmisă, și își aleg singuri traseul.

Galeriile vizitate în 2019 au fost spectaculoase: Mobius Gallery, AnnArt Gallery, Anca Poterașu, LABORNA, CAV, Galeria Dada. Libra Energize și Libra Cultural au reușit să unească două tipologii de oameni diferite și să le așeze într-un puzzle numit Run.Visit.Run.

Cum ne-am pus amprenta în 2019

LIBRA INNOVATE

Libra Innovate este un program nou pentru angajații Libra, care are drept scop, așa cum îi spune și numele, inovația. Prin acest program, timp de 24 de ore, participanții au misiunea de a aduce idei inovatoare, de a le crea și explica în cel mai mic detaliu, astfel încât să poată fi implementate imediat.

Libra Innovate elimină barierele în gândire, imaginație, creație și inovatie, cu scopul de a livra idei ce pot fi implementate. În 2019, au avut loc două ediții:

50 de participanți
9 echipe
24 idei inovatoare

Ediția #1

52 de participanți
10 echipe
23 idei inovatoare

Ediția #2

30% dintre angajați au fost implicați în proiecte de responsabilitate socială

15 proiecte CSR cu implicare sau organizare Libra

100 angajați au donat sânge pentru a salva vieți

mii de puieți de salcâm au fost plantați de voluntari Libra

CSR în cifre

Repere CSR

La cafea cu un antreprenor - proiect de succes, prin care s-a oferit consultanță gratuită antreprenorilor, atât din punct de vedere bancar, cât și marketing, publicitate etc.

Accent pe reciclare, pe reducerea consumului de plastic și pe educație financiară.

Academia de Banking

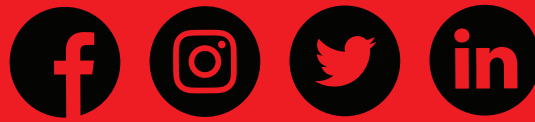
Academia de Banking este un program de training, plătit, prin care Libra Internet Bank oferă șansa noilor generații de absolvenți și/sau masteranzi de a face primul pas în banking, alături de Libra. "Omul, cât trăiește, învață!" este proverbul care definește cel mai bine viziunea și misiunea proiectului.

Pregătirea este orientată către învățarea de tip "learning by doing".

3 sesiuni organizate în lunile martie, iulie și noiembrie

>80% participanți și-au început cariera în banking la Libra

#FiiAici #Pune-ți amprenta





LIBRA INTERNET BANK S.A

Situații financiare

31 Decembrie 2019

Pregătite în conformitate cu
Standardele internaționale de raportare
financiară, adoptate de către
Uniunea Europeană

LIBRA INTERNET BANK S.A.

CUPRINS

Raportul auditorului independent

Situația profitului sau a pierderii și a altor elemente ale

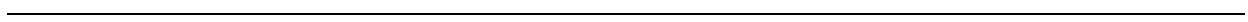
rezultatului global 1

Situația poziției financiare 2

Situația modificărilor capitalurilor proprii 3

Situația fluxurilor de trezorerie 4

Note la situațiile financiare 6-68





KPMG Audit SRL
Victoria Business Park
DN1, Soseaua Bucuresti-Ploiesti nr. 69-71
Sector 1

P.O. Box 18-191
Bucharest 013685
Romania
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 6-6A, Sector 3, Bucuresti
Cod unic de inregistrare: 8119644

Raport cu privire la auditul situatiilor financiare

Opinie

1. Am auditat situatiile financiare anexate ale Libra Internet Bank S.A. ("Banca") care cuprind situatia pozitiei financiare la data de 31 decembrie 2019, situatiile contului de profit sau pierdere si altor elemente ale rezultatului global, modificarilor capitalurilor proprii si fluxurilor de trezorerie pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data, precum si un sumar al politicilor contabile semnificative si alte note explicative.
2. Situatiile financiare la data de si pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2019 se identifica astfel:

• Activ net/Total capitaluri proprii:	728.288.731 lei
• Profitul net al exercitiului financiar:	115.268.834 lei
3. In opinia noastra, situatiile financiare anexate ofera o imagine fidela a pozitiei financiare a Bancii la data de 31 decembrie 2019 precum si a performantei sale financiare si a fluxurilor sale de trezorerie pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data, in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana.

Baza pentru opinie

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* din raportul nostru. Suntem independenti fata de Banca, conform *Codului Etic al Profesionistilor Contabili emis de Consiliul pentru Standarde Internationale de Etica pentru Contabili („codul IESBA”)* si conform cerintelor de etica profesionala relevante pentru auditul situatiilor financiare 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 o baza pentru opinia noastra.

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 din perioada curenta. Aceste aspecte au fost abordate in contextul auditului situatiilor financiare in ansamblul lor si in formarea opiniei noastre asupra acestor situatii financiare. Nu oferim o opinie separata cu privire la aceste aspecte cheie de audit.

Pierderi asteptate din creditele si avansurile acordate clientilor

La 31 decembrie 2019, situatiile financiare prezinta credite si avansuri acordate clientilor in suma bruta de 4.075.161.635 lei, ajustari pentru pierderi asteptate din depreciere in suma de 61.771.305 lei si cheltuieli nete cu constituirea ajustarilor pentru pierderi asteptate din depreciere recunoscute in contul de profit sau pierdere in suma de 17.448.729 lei (31 December 2018: credite si avansuri acordate clientilor in suma bruta de 3.304.410.011 lei, ajustari pentru pierderi asteptate din depreciere in suma de 52.890.492 lei, cheltuieli nete cu constituirea ajustarilor pentru pierderi asteptate din depreciere recunoscute in contul de profit sau pierdere in suma de 16.352.548 lei).

A se vedea Notele 3d, 4, 10 si 14 la situatiile financiare.

Aspect cheie de audit	Modul de abordare in cadrul misiunii de audit
<p>Asa cum este descris in Nota 3d la situatiile financiare, pierderile asteptate din credite sunt determinate de catre Banca in conformitate cu politicile contabile, aliniate cu prevederile IFRS 9 <i>Instrumente financiare</i> (“IFRS 9”).</p> <p>IFRS 9 prevede analiza situatiilor in care a avut loc o crestere semnificativa a riscului de credit de la recunoasterea initiala sau daca exista dovezi obiective de depreciere, evaluare ce are la baza analiza serviciului datoriei inregistrat de catre debitori, a pozitiei financiare a acestora, precum si a fluxurilor de numerar viitoare asteptate. In conformitate cu prevederile IFRS 9, în scopul estimarii pierderilor asteptate, creditele si avansurile individuale acordate (denumite generic „credite”) sunt alocate intr-unul din cele trei</p>	<p>Procedurile noastre de audit au fost efectuate prin implicarea, dupa caz, a specialistilor nostri in managementul riscului financiar si evaluare, si au inclus, printre altele:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Evaluarea gradului de adecvare a politicilor contabile referitoare la pierderile de credit asteptate cu cerintele IFRS 9, cu intelegerea noastra privind Banca si cu practicile specifice sectorului de activitate; ➤ Evaluarea gradului de adecvare a tehnicilor de modelare a riscului si metodologiilor Bancii cu cerintele cadrului de raportare financiara relevant, cu intelegerea noastra privind Banca si cu practicile specifice sectorului de activitate

stadii.

Creditele incadrate in stadiile 1 si 2 sunt performante, stadiul 2 reprezentand acele credite pentru care s-a identificat o crestere semnificativa a riscului de credit de la data acordarii. Creditele incadrate in stadiul 3 sunt credite neperformante sau depreciate.

Pentru stadiul 1 si stadiul 2, ajustarile pentru depreciere reprezinta pierderile de credit asteptate determinate in baza unui model statistic care utilizeaza datele istorice ale Bancii, precum si previziuni macroeconomice, tinand cont de caracteristici de risc de credit similare.

Principalele ipoteze ale conducerii in aceasta zona includ urmatoarele:

- Definitia starii de nerambursare (default) si a cresterii semnificative a riscului de credit (SICR); si
- Probabilitatea de nerambursare (PD), pierderea in caz de nerambursare (LGD) si expunerea in caz de nerambursare (EAD).

In cazul expunerilor incadrate in stadiul 3, ajustarile pentru depreciere sunt in general determinate pe baza estimarii valorii juste a garantiei aferente.

Consideram pierderile asteptate din credite un aspect cheie de audit datorita magnitudinii soldurilor aferente precum si a complexitatii prevederilor IFRS 9, complexitate legata de estimarile si rationamentele profesionale pe care conducerea trebuie sa le faca, precum datele macroeconomice utilizate si modelarea statistica a riscului.

➡ Evaluarea si testarea proiectarii, implementarii si eficientei controalelor cheie ale Bancii privind procesul de calcul al pierderilor asteptate afente riscului de credite. Acestea au inclus testarea controalelor privind:

- completitudinea si acuratetea introducerii datelor (in principal pentru expunerea creditelor si avansurilor, valoarea de piata a garantiilor si ratele de dobanda) ;
- aprobarea creditelor;
- revizuirea calculului de pierderi asteptate ;
- sistemul de calcul al serviciului datoriei, si
- testarea configurarii sistemului informatic in ceea ce priveste monitorizarea restructurarilor

➡ Testarea mediului de control intern legat de sistemul informatic, cu privire la securitate si acces la date, cu sprijinul specialistilor nostri IT.

➡ Pentru un esantion de credite, evaluarea intr-un mod critic, prin referire la documentele justificative (dosare de credit) si prin interviuri cu personalul Bancii insarcinat cu administrarea riscului de credit, existentei vreunui indiciu de crestere semnificativa a riscului de credit de la data recunoasterii initiale sau a existentei dovezilor obiective de depreciere.

➡ Cu privire la creditele clasificate in Stadiul 1 si Stadiul 2, evaluarea parametrilor cheie PD, LGD si EAD, dupa cum urmeaza:

- Analiza critica a previziunilor macroeconomice utilizate de Banca in model in ceea ce priveste relevanta si acuratetea sursei acestora;
- Coroborarea parametrilor cu experienta istorica a pierderilor de credit si cu previziunile macroeconomice ale Bancii. Aceasta procedura a inclus dezvoltarea de scenarii alternative privind estimarea LGD;
- Testarea, pe baza unui esantion, a acuratetei datelor utilizate in procesul Bancii de calcul al PD, LGD si EAD, prin referire la documentatia justificativa cum ar fi : memorandumuri de risc de credit, situatia serviciului datoriei, operatiuni de restructurare etc, si documentatia aferenta recuperarilor dupa momentul intrarii in stare de nerambursare.

	<ul style="list-style-type: none">➤ Pentru un esantion de credite clasificate in stadiul 3, analiza critica a ipotezele-cheie aplicate în estimarea fluxurilor de numerar viitoare, cum ar fi perioada de recuperare si valorile garantiilor, prin raportare la rapoartele de evaluare, experienta istorica a Bancii si practica din industrie.➤ Recalcularea pierderilor asteptate de risc de credit ale Bancii, luand in considerare alocarea si actualizarea garantiilor in cazul expunerilor din stadiul 3, respectiv alocarea probabilitatii de nerambursare si a pierderii in caz de nerambursare pentru expunerile calificate in Stadiile 1 si 2;➤ Evaluarea critica a rezonabilitatii sumei totale de ajustari pentru pierderi asteptate prin:<ul style="list-style-type: none">• Analizarea atat a ponderii expunerilor brute neperformante in expunerea bruta totala, cat si a gradului de acoperire cu ajustari pentru depreciere pentru creditele neperformante si,• Evaluarea rezultatelor analizei de testare si validare a modelelor efectuate de catre Banca, cu ajutorul specialistilor nostri in managementul riscului financia.➤ Evaluarea modului in care sunt prezentate in situatiile financiare informatiile cu privire la pierderile asteptate pentru riscul de credit, inclusiv evaluarea prezentarilor informatiilor privind incertitudinile legate de estimare, conform cerintelor standardului de raportare financia relevant.
--	--

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 nefinanciara, dar nu cuprind situatiile financiare si raportul auditorului cu privire la acestea.

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

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, in opinia noastra:

- a) Informatiile prezentate in Raportul Consiliului de administratie pentru exercitiul financiar pentru care au fost intocmite situatiile financiare sunt in concordanta, in toate aspectele semnificative, cu situatiile financiare;
- 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

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

10. Obiectivele noastre constau in obtinerea unei asigurari rezonabile privind masura in care situatiile financiare, in ansamblu, sunt lipsite de denaturari semnificative, cauzate fie de frauda, fie de eroare, precum 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 fie de frauda, fie 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.
11. Ca parte a unui audit in conformitate cu ISA, exercitam rationamentul profesional si mentinem scepticismul profesional pe parcursul auditului. De asemenea:
 - Identificam si evaluam riscurile de denaturare semnificativa a situatiilor financiare, 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 o baza pentru opinia noastra. 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 intelegeri secrete, fals, omisiuni intentionate,

- declaratii false si evitarea controlului intern.
- Intelegem controlul intern relevant pentru audit, in vederea proiectarii de proceduri de audit adecvate circumstantelor, dar fara a avea scopul de a exprima o opinie asupra eficacitatii controlului intern al Bancii.
 - Evaluam gradul de adecvare a politicilor contabile utilizate si caracterul rezonabil al estimarilor contabile si al prezentarilor aferente de informatii realizate de catre conducere.
 - Formulam o concluzie cu privire la gradul de adecvare a utilizarii de catre conducere a contabilitatii pe baza continuitatii activitatii si determinam, pe baza probelor de audit obtinute, daca exista o incertitudine semnificativa cu privire la evenimente sau conditii care ar putea genera indoieli semnificative privind 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 aferente din situatiile financiare 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, inclusiv prezentarile de informatii, si masura in care situatiile financiare reflecta tranzactiile si evenimentele care stau la baza acestora intr-o maniera care sa rezulte intr-o prezentare fidela.
12. Comunicam persoanelor responsabile cu guvernanta, printre alte aspecte, 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 afecteaza independenta si, acolo unde este cazul, masurile de protectie aferente.
14. Dintre aspectele comunicate persoanelor responsabile cu guvernanta, stabilim care sunt aspectele cele mai importante pentru auditul situatiilor financiare 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 interzic 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 interesului public sa fie depasite de consecintele negative ale acestei comunicari.

Raport cu privire la alte dispozitii legale si de reglementare

15. Am fost numiti de Adunarea Generala a Actionarilor la data de 27 martie 2018 sa auditam situatiile financiare ale Libra Internet Bank S.A. pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2019. Durata totala neintrerupta a angajamentului nostru este 2 ani, acoperind exercitiile financiare incheiate la 31 decembrie 2018 si 31 decembrie 2019.
16. Confirmam ca:
- Opinia noastra de audit este in concordanta cu raportul suplimentar prezentat Comitetului de Audit al Bancii, pe care l-am emis in 24 martie 2020. 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.

Alte aspecte

17. Acest raport al auditorului independent este adresat exclusiv acționarilor Bancii, în ansamblu. Auditul nostru a fost efectuat pentru a putea raporta acționarilor Bancii acele aspecte pe care trebuie să le raportăm într-un raport de audit financiar, și nu în alte scopuri. În măsura permisă de lege, nu acceptăm și nu ne asumăm responsabilitatea decât față de Banca și de acționarii acesteia, în ansamblu, pentru auditul nostru, pentru raportul cu privire la auditul situațiilor financiare și raportul cu privire la alte dispoziții legale și de reglementare sau pentru opinia formulată.

Pentru și în numele KPMG Audit S.R.L.:



FURTUNA CEZAR-GABRIEL

înregistrat în registrul public electronic al auditorilor financiari și firmelor de audit cu numărul AF1526

București, 3 aprilie 2020



înregistrat în registrul public electronic al auditorilor financiari și firmelor de audit cu numărul FA9



LIBRA INTERNET BANK S.A.

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

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie

În RON	Notă	2019	2018
Venituri din dobânzi	6	336.880.489	271.566.250
Cheltuieli cu dobânzile	6	(66.903.884)	(49.607.409)
Venituri nete din dobânzi		269.976.605	221.958.841
Venituri din speze și comisioane	7	41.277.766	33.397.014
Cheltuieli cu speze și comisioane	7	(14.397.915)	(12.006.121)
Venituri nete din speze și comisioane		26.879.851	21.390.893
Venituri nete din instrumente financiare evaluate la FVTPL		10.439.855	117.586
Câștiguri nete din tranzacții valutare și reevaluare		19.266.091	15.621.819
Alte venituri din exploatare	8	2.561.136	3.190.058
Total venituri din exploatare		329.123.538	262.279.197
Cheltuieli cu personalul		(104.496.626)	(81.844.416)
Cheltuieli cu amortizarea și deprecierea		(15.214.642)	(3.110.078)
Alte cheltuieli din exploatare		(67.182.079)	(58.779.221)
Total cheltuieli din exploatare	9	(186.893.347)	(143.733.715)
Profit din exploatare		142.230.191	118.545.482
Pierderi din deprecierea instrumentelor financiare	10	(9.724.474)	(7.722.414)
Profit înainte de impozitare		132.505.717	110.823.068
Cheltuieli cu impozitul pe profit	11	(17.236.883)	(15.063.588)
Profitul net al exercițiului financiar		115.268.834	95.759.480
Total rezultat global al exercițiului financiar		115.268.834	95.759.480

Situațiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 24 martie 2020.

Eugen Goga,
Vice președinte

Doina Andrei,
Directorul Diviziei Financiare

LIBRA INTERNET BANK S.A.

Situația poziției financiare

La 31 decembrie

În RON	Notă	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018
Active			
Numerar și echivalente de numerar	12	90.559.183	74.799.730
Credite și avansuri la Banca Națională a României	13	652.781.859	1.154.189.161
Credite și avansuri acordate băncilor	12	654.265.779	316.011.046
Credite și avansuri acordate clienților	14	4.013.390.330	3.251.519.519
Titluri de valoare la valoarea justă prin profit sau pierdere	16	11.218.685	1.494.589
Titluri de stat la cost amortizat	16	980.225.075	582.767.431
Imobilizări corporale	17	60.120.648	7.992.837
Active necorporale	17	3.702.270	3.215.738
Active privind impozitul pe profit amânat	11	1.582.338	857.416
Alte active	15	63.339.372	62.495.255
Total active		6.531.185.539	5.455.342.722
Datorii și capitaluri proprii			
Depozite atrase de la clienți	18	5.668.215.725	4.759.395.407
Împrumuturi de la instituții financiare	19	40.846.726	57.398.480
Provizioane	20	9.277.204	4.808.302
Datorii privind impozitul curent		182.513	5.491.802
Alte datorii	21	84.374.639	15.228.833
Total datorii		5.802.896.807	4.842.322.824
Capital social	22	506.165.200	506.165.200
Rezerve	23	112.079.786	15.236.174
Rezultatul reportat		110.043.746	91.618.524
Total capitaluri proprii		728.288.732	613.019.898
Total Datorii și capitaluri proprii		6.531.185.539	5.455.342.722

Situațiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 24 martie 2020.

Eugen Goga,
Vice președinte

Doina Andrei,
Directorul Diviziei Financiare

LIBRA INTERNET BANK S.A.

Situația modificărilor capitalurilor proprii

<i>În RON</i>	Capital social	Rezerva legală	Alte rezerve	Rezultatul reportat	Total
Sold la 1 ianuarie 2018	394.449.200	8.867.784	827.237	57.365.668	461.509.889
Profitul exercițiului financiar	-	-	-	95.759.480	95.759.480
<i>Alte elemente ale rezultatului global, net de impozit</i>					
Transfer la rezerve legale	-	5.541.153	-	(5.541.153)	-
Total rezultat global	-	5.541.153	-	90.218.327	95.759.480
Tranzacții cu acționarii Băncii					
Majorări ale capitalului social	111.716.000	-	-	-	111.716.000
Dividende distribuite	-	-	-	(55.965.471)	(55.965.471)
Total distribuiri și contribuții	111.716.000	-	-	(55.965.471)	55.750.529
Sold la 31 decembrie 2018	506.165.200	14.408.937	827.237	91.618.524	613.019.898
Sold la 1 ianuarie 2019	506.165.200	14.408.937	827.237	91.618.524	613.019.898
Profitul exercițiului financiar	-	-	-	115.268.834	115.268.834
<i>Alte elemente ale rezultatului global, net de impozit</i>					
Transfer la rezerve legale	-	6.625.286	-	(6.625.286)	-
Distribuția profitului la rezerve	-	-	90.218.327	(90.218.327)	-
Total rezultat global	-	6.625.286	90.218.327	18.425.221	115.268.834
Tranzacții cu acționarii Băncii					
Majorări ale capitalului social	-	-	-	-	-
Dividende distribuite	-	-	-	-	-
Total distribuiri și contribuții	-	-	-	-	-
Sold la 31 decembrie 2018	506.165.200	21.034.223	91.045.564	110.043.745	728.288.732

Situațiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 24 martie 2020.

Eugen Goga,
Vice președinte

Doina Andrei,
Directorul Diviziei Financiare

LIBRA INTERNET BANK S.A.

Situația fluxurilor de trezorerie

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie

<i>În RON</i>	Notă	2019	2018
Fluxuri de numerar din activități de exploatare:			
Profit înainte de impozitare		132.505.717	110.823.068
Ajustări pentru elementele nemonetare:			
Cheltuieli cu deprecierea și amortizarea	17	15.214.642	3.109.175
Pierdere din cedarea activelor imobilizate și activelor fixe	17	63.770	4.564.197
Cheltuiala netă cu provizioanele	10, 20	4.475.338	2.838.277
Pierdere neta din deprecierea creditelor și avansurilor	10	17.448.729	16.352.548
Dividende pentru titluri de valoare		(557.638)	(674.588)
Alte ajustări		(2.730.532)	1.067.135
Modificări ale:			
Creditelor și avansurilor către BNR	13	501.407.302	(180.612.006)
Alte active		(844.117)	(14.198.596)
Alte datorii		4.925.344	4.756.341
Depozitelor atrase de la clienți		908.820.319	662.165.511
Creditelor și avansurilor acordate clienților		(779.319.540)	(601.790.160)
Impozitul pe venit plătit		(23.271.094)	(14.563.754)
Dividende primite		557.638	674.587
Numerar net utilizat in activitățile de exploatare		778.695.878	(5.488.265)
Fluxuri de numerar din activitățile de investiții:			
Achiziții de active corporale și necorporale	17	(4.874.000)	(9.035.190)
Achiziția de titluri		(351.414.319)	(149.256.910)
Numerar net utilizat in activitățile de investiții		(356.288.319)	(158.292.100)
Fluxuri de numerar din activități de finanțare:			
Încasări din contribuții ale acționarilor		-	111.716.000
Venituri nete / (rambursări) din împrumuturi de la instituții financiare		(16.551.754)	21.969.659
Dividende plătite		-	(55.965.470)
Plăți de leasing		(5.798.294)	
Numerar net din activități de finanțare		(20.350.048)	77.720.189
(Scăderea)/Creșterea netă în numerar și echivalente de numerar		400.057.511	(86.060.175)
Numerar și echivalente de numerar, la 1 ianuarie		395.630.545	481.549.945
Efectul fluctuațiilor de curs valutar asupra numerarului și echivalentelor de numerar		-	140.775
Numerar și echivalente de numerar, la 31 decembrie	12	795.688.056	395.630.545

LIBRA INTERNET BANK S.A.

Situația fluxurilor de trezorerie (*continuare*)

Dobânzile primite de bancă în cursul anului încheiat la 31 decembrie 2019 și 31 decembrie 2018 s-au ridicat la 392.348.154 RON și 269.521.446 RON. Dobânzile plătite de bancă în cursul anului încheiat la 31 decembrie 2018 și 31 decembrie 2017 s-au ridicat la 68.686.224 RON, respectiv 24.465.509 RON.

În numerar și echivalente de numerar sunt incluse investițiile în titluri de 50.863.094 RON cu scadență contractuală de până la 3 luni (la 31 decembrie 2018 erau 4.819.769 RON).

Situațiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 24 martie 2020.

Eugen Goga,
Vice președinte

Doina Andrei,
Directorul Diviziei Financiare

LIBRA INTERNET BANK S.A.

Note la situațiile financiare

1. Entitatea raportoare

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

Activitățile bancare corporative ale Băncii constau în: preluarea depozitelor, carduri, gestionarea numerarului și creditare. Banca oferă servicii bancare standard și produse aferente tranzacțiilor de comerț exterior, inclusiv ordinele de plată, emiterea de scrisori de credit și garanții. Banca oferă o gamă cuprinzătoare de servicii bancare pentru persoane fizice: depozite curente și la termen, împrumuturi, transferuri interne și internaționale de bani și ordine de plată, carduri, plăți electronice.

Întrucât operațiunile Băncii nu prezintă riscuri și randamente semnificativ diferite și ținând cont de mediul de reglementare, natura serviciilor sale, procesul de afaceri, precum și tipurile de clienți pentru produsele și serviciile băncii, precum și metodele utilizate pentru furnizarea serviciilor, sunt omogene pentru toate activitățile Băncii, Banca funcționează ca o unitate unică de segment de afaceri, iar activitățile sale se desfășoară exclusiv în România.

Banca operează prin sediul central din București și prin rețeaua sa de 54 de sucursale (2018: 50 de sucursale).

Banca este administrată de un consiliu de administrație, format din 4 membri și de un consiliu de administratori format din 9 membri, 5 directori și 4 neexecutivi.

Sediul central al Băncii se află în strada Vitan, nr. 6-6A, Phoenix Tower, București, România .

2. Bazele întocmirii

(a) Declarație de conformitate

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

Acesta este primul set din situațiile financiare anuale ale Băncii în care au fost aplicate IFRS 16 Leasing. Modificările aferente politicilor contabile semnificative sunt descrise în Nota 3.I.

(b) Moneda funcțională și de prezentare

Conturile Băncii sunt menținute în RON în conformitate cu legislația contabilă românească și cu reglementările bancare ale Băncii Naționale a României. Situațiile financiare sunt prezentate în RON, rotunjite la cel mai apropiat „leu”.

(c) Bazele evaluării

Situațiile financiare ale Băncii sunt întocmite în baza costului istoric, cu excepția activelor financiare clasificate la valoarea justă prin profit sau pierdere. Alte active și pasive financiare și active și nefinanciare active sunt înregistrate la costul amortizat sau la valoarea reevaluată.

Note la situațiile financiare

2. Bazele întocmirii (*continuare*)

(d) Utilizarea estimărilor și judecăților

Pregătirea situațiilor financiare în conformitate cu IFRS, astfel cum a fost adoptat de Uniunea Europeană, solicită conducerii să facă judecăți, estimări și ipoteze care afectează aplicarea politicilor și a sumelor raportate de active și pasive, venituri și cheltuieli. Estimările și ipotezele asociate se bazează pe experiența istorică și pe alți factori care se consideră rezonabili având în vedere circumstanțele, ale căror rezultate stau la baza judecății privind valorile contabile ale pasivului activ și care nu sunt ușor evidente din alte surse. Rezultatele reale pot diferi de aceste estimări.

Estimările și ipotezele de baza 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 pe cele viitoare.

A. Judecăți

Informații despre judecățile făcute în aplicarea politicilor contabile care au efectele cele mai semnificative asupra sumelor recunoscute în situațiile financiare sunt incluse în următoarele note :

— Nota 3. II. (d)(vi): stabilirea criteriilor pentru a stabili dacă riscul de credit pentru activul financiar a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, determinarea metodologiei pentru încorporarea informațiilor prospective în evaluarea ECL și selectarea și aprobarea modelelor utilizate pentru măsurarea ECL.

— Nota 3.II (d)(ii): clasificarea activului financiar: evaluarea modelului de afaceri în cadrul căruia se află activul și evaluarea dacă condițiile contractuale ale activului financiar sunt SPPI pe suma principală restantă.

B. Ipoteze și incertitudini de estimare

Informații despre presupuneri și incertitudini de estimare care prezintă un risc semnificativ de a conduce la o ajustare semnificativă în anul încheiat la 31 decembrie 2019 sunt incluse în nota următoare:

— 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.

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

— Nota 26: prezentarea efectului evenimentelor ulterioare neajustabile și a incertitudinilor legate de evoluțiile viitoare ale pandemiei CoVid

Note la situațiile financiare

3. Politici contabile semnificative

I. Modificări ale politicilor contabile

Banca a aplicat inițial IFRS 16 Leasing din 1 ianuarie 2019.

O serie de alte standarde noi sunt de asemenea aplicabile începând cu 1 ianuarie 2019, dar nu au un efect semnificativ asupra situațiilor financiare ale Băncii.

Banca a aplicat IFRS 16 folosind abordarea retrospectivă modificată, în baza căreia efectul cumulat al aplicării inițiale este recunoscut în Rezultatul reportat la 1 ianuarie 2019. În consecință, informațiile comparative prezentate pentru 2018 nu sunt retratate - adică sunt prezentate, așa cum a fost raportat anterior, în conformitate cu IAS 17 și interpretările conexe. Detaliile modificărilor politicilor contabile sunt prezentate mai jos. În plus, cerințele de prezentare din IFRS 16 nu au fost aplicate, în general, informațiilor comparative.

i. Definiția leasingului

Anterior, Banca a stabilit la începutul contractului dacă un aranjament este sau conține un contract de leasing în conformitate cu IFRIC 4 *Stabilirea dacă un Contract conține Leasing*. În prezent, Banca evaluează dacă un contract este sau conține un contract de leasing pe baza definiției unui contract de leasing, așa cum este explicat în Nota 3. II. j)

La trecerea la IFRS 16, Banca a ales să aplice expedientul practic pentru a evalua care tranzacții sunt leasing. Banca a aplicat IFRS 16 numai pentru contractele care au fost identificate anterior drept contracte de leasing. Contractele care nu au fost identificate drept contracte de leasing în conformitate cu IAS 17 și IFRIC 4 nu au fost re-analizate pentru a determina dacă există un contract de leasing conform IFRS 16.

ii. Banca în calitate de locatar

În calitate de locatar, Banca închiriază unele spații de birou și birouri și echipamente IT. Banca a clasificat anterior aceste contracte de leasing ca leasing operațional în conformitate cu IAS 17 pe baza evaluării sale dacă contractul de leasing a transferat în mod substanțial toate riscurile și beneficiile aferente dreptului de proprietate asupra activului de bază către bancă. În conformitate cu IFRS 16, Banca recunoaște drepturile de utilizare a datoriilor active și de leasing pentru leasingul sediilor și sucursalelor - adică aceste leasing-uri sunt în bilanț.

În plus, Banca nu a încheiat niciun leasing nou în cursul anului încheiat la 31 decembrie 2019, în afară de închirieri de echipamente IT cu valoare scăzută .

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

Pentru închirieri de sucursale și spații de birou, Banca a ales să separe componentele non-leasing și să le contabilizeze în alte venituri din exploatare .

La tranziție, pentru aceste leasing-uri, pasivele de leasing au fost măsurate la valoarea actuală a plăților rămase de leasing, actualizate la rata de împrumut incrementală a Băncii la 1 ianuarie 2019 (a se vedea Nota 3. I. (iv)).

Dreptul de utilizare a activului este măsurat la valoarea contabilă ca și cum IFRS 16 ar fi fost aplicat de la data inițierii contractului, actualizat folosind rata de împrumut incrementală a locatarului la data aplicării inițiale.

LIBRA INTERNET BANK S.A.

Note la situațiile financiare

3. Politici contabile semnificative (continuare)

I. Modificări ale politicilor contabile (continuare)

Banca a utilizat o serie de expediente practice atunci când a aplicat IFRS 16 la contractele de leasing clasificate anterior ca leasing operațional în conformitate cu IAS 17. În special, Banca :

— s-a bazat pe evaluarea sa dacă contractele de leasing sunt oneroase în conformitate cu IAS 37 Provizioane, pasive contingente și active contingente înainte de data aplicării inițiale ca alternativă la efectuarea unui test de depreciere;

— nu a recunoscut dreptul de utilizare a activului și datoria de leasing pentru contractele de leasing pentru care termenul de închiriere se încheie în termen de 12 luni de la data aplicării inițiale ;

— nu a recunoscut drepturile de utilizare a activelor și datorii de leasing pentru închirieri de active cu valoare scăzută (adică echipamente IT);

— a exclus costurile directe inițiale din măsurarea dreptului de utilizare a activului la data aplicării inițiale; și

— a utilizat analiza retrospectivă la determinarea termenului de închiriere .

iii. Banca în calitate de locator

Banca nu desfășoară operațiuni în calitate de locator.

iv. Impactul asupra situațiilor financiare

La trecerea la IFRS 16, banca a recunoscut drepturi de utilizare suplimentare și obligații de leasing suplimentare, recunoscând diferența din Rezultatul raportat. Impactul asupra tranziției este rezumat mai jos.

În RON

1 ianuarie 2019

Drept de utilizare a activelor prezentat în Imobilizări corporale	53.798.524
Datorii de leasing	53.798.524
Rezultatul raportat	-

La măsurarea datoriilor de leasing pentru leasing-uri care au fost clasificate drept leasing operațional, Banca a actualizat plățile de leasing utilizând rata de împrumut incrementală la 1 ianuarie 2019. Rata medie ponderată aplicată este de 5,25%.

În RON

1 ianuarie 2019

Angajamente de leasing operațional la 31 decembrie 2018, astfel cum sunt prezentate în IAS 17 în situațiile financiare ale Băncii	63.506.276
Reducere utilizând rata de împrumut incrementală la 1 ianuarie 2019	(9.707.752)
Datorii de leasing recunoscute la 1 ianuarie 2019	53.798.524

LIBRA INTERNET BANK S.A.

Note la situațiile financiare

3. Politici contabile semnificative (continuare)

II. Politici contabile

Aceste Politici contabile adoptate și aplicate de către Bancă, așa cum sunt prezentate mai jos, s-au aplicat în mod consecvent la toate perioadele prezentate în aceste situații financiare, cu excepția cazului în care se prevede altfel.

a) *Tranzacțiile în valută*

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 .

Ratele de schimb ale marilor valute străine au fost :

Valute	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018	%
Euro (EUR)	1: RON 4.7793	1: RON 4.6639	+2,47%
US Dollar (USD)	1: RON 4.2608	1: RON 4.0736	+4,59%

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”.

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 depreciere. Pentru activele financiare originare sau achiziționate depreciate (POCI), EIR reflectă ECL-urile în determinarea fluxurilor de numerar viitoare preconizate de la activul financiar.

Note la situațiile financiare

3. Politici contabile semnificative (continuare)

II. Politici contabile (continuare)

c) *Venituri și cheltuieli din taxe și comisioane*

Veniturile și cheltuielile din taxe și comisioane includ alte comisioane decât cele care fac parte integrantă din EIR (a se vedea mai sus). Comisioanele incluse în aceste venituri ale Băncii includ, printre altele, comisioane percepute pentru deservirea unui împrumut, taxe de neutilizare aferente angajamentelor de împrumut, atunci când este puțin probabil ca acestea să conducă la un acord specific de creditare și comisioane de sindicalizare a împrumuturilor..

Alte taxe de primit sunt recunoscute atunci când sunt câștigate. Venitul din dividende este recunoscut atunci când este câștigat.

d) *Active și datorii financiare*

Activele financiare și datoriile financiare înregistrate în bilanț includ numerar și echivalente de numerar, titluri de datorie și de capitaluri proprii, împrumuturi către clienți, conturi comerciale și alte creanțe și datorii, împrumuturi pe termen lung, depozite și investiții. Principiile contabile pentru aceste elemente sunt prezentate în politicile contabile respective.

i. *Recunoașterea și măsurarea inițială*

Banca recunoaște activele și pasivele financiare din bilanțul său atunci când devine parte la prevederile contractuale ale instrumentului. Inițial, Banca recunoaște împrumuturi și avansuri, depozite, împrumuturi primite la valoarea justă, la data la care sunt originare. Tranzacțiile normale cu instrumente de datorie și de capitaluri proprii sunt contabilizate la data transferului (data decontării). Toate celelalte active și pasive financiare sunt recunoscute inițial la data de tranzacționare la care Banca devine parte la prevederile contractuale ale instrumentului, la valoarea justă mai puțin costurile de tranzacție care sunt direct atribuibile achiziției sau emiterii. Atunci când un activ financiar sau o datorie financiară este recunoscut(ă) inițial, Banca îl/o măsoară la valoarea justă plus sau minus, în cazul unui activ financiar sau al unei datorii financiare care nu este clasificat(ă) la valoarea justă prin profit sau pierdere, costurile de tranzacție care pot fi atribuite direct achiziției sau emiterii activului financiar sau a datoriei 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.

Note la situațiile financiare

3. Politici contabile semnificative (continuare)

II. Politici contabile (continuare)

d) Active și datorii financiare (continuare)

ii. Clasificare (continuare)

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

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.

Model 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 .

Note la situațiile financiare

3. Politici contabile semnificative (continuare)

II. Politici contabile (continuare)

d) Activ și pasiv financiar (continuare)

ii. Clasificare (continuare)

Evaluarea dacă fluxurile de numerar contractuale sunt exclusiv plăți de capital 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
 - 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 .

LIBRA INTERNET BANK S.A.

Note la situațiile financiare

3. Politici contabile semnificative (continuare)

II. Politici contabile (continuare)

d) Active și datorii financiare (continuare)

iv. Compensarea

Activele și datoriile financiare sunt compensate, iar suma netă 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 baza 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.

vi. Depreciere

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.

Note la situațiile financiare

3. Politici contabile semnificative (continuare)

II. Politici contabile (continuare)

d) Active și datorii financiare (continuare)

vi. Depreciere (continuare)

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 echivalenta 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.

Note la situațiile financiare

3. Politici contabile semnificative (continuare)

II. Politici contabile (continuare)

d) Active și datorii financiare (continuare)

vi. Depreciere (continuare)

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 împlinire.

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 :

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").

Note la situațiile financiare

3. Politici contabile semnificative (continuare)

II. Politici contabile (continuare)

d) Activ și datorii financiare (continuare)

vi. Depreciere (continuare)

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 ;
- 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 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 .

Note la situațiile financiare

3. Politici contabile semnificative (continuare)

II. Politici contabile (continuare)

d) Active și datorii financiare (continuare)

vi. Depreciere (continuare)

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 anulată 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.

Note la situațiile financiare

3. Politici contabile semnificative (continuare)

II. Politici contabile (continuare)

d) Active și datorii financiare (continuare)

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

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 ;

LIBRA INTERNET BANK S.A.

Note la situațiile financiare

3. Politici contabile semnificative (continuare)

II. Politici contabile (continuare)

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 .

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.

LIBRA INTERNET BANK S.A.

Note la situațiile financiare

3. Politici contabile semnificative (continuare)

II. Politici contabile (continuare)

i) Deprecierea activului nefinanciar (continuare)

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

Banca a aplicat IFRS 16 folosind abordarea retrospectivă modificată și, prin urmare, informațiile comparative nu au fost retratate și continuă să fie raportate în conformitate cu IAS 17 și IFRIC 4. Detaliile privind politicile contabile din IAS 17 și IFRIC 4 sunt prezentate separat.

Politica aplicabilă de la 1 ianuarie 2019

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 oricăror 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.

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.

Note la situațiile financiare

3. Politici contabile semnificative (continuare)

II. Politici contabile (continuare)

j) Leasing-uri (continuare)

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.

Politica aplicabilă înainte de 1 ianuarie 2019

Pentru contractele încheiate înainte de 1 ianuarie 2019, banca a stabilit dacă contractele au fost sau conțineau un contract de leasing pe baza evaluării dacă : îndeplinirea aranjamentului a fost dependentă de utilizarea unui activ sau a unor active specifice; și aranjamentul a transmis un drept de utilizare a activului .

Banca nu a avut niciun leasing financiar în conformitate cu IAS 17. Activele deținute în cadrul altor leasing-uri au fost clasificate drept leasing operațional și nu au fost recunoscute în situația poziției financiare a Băncii. Plățile efectuate în baza contractelor de leasing operațional au fost recunoscute în profit sau pierdere în mod liniar pe durata contractului de închiriere. Stimulentele de leasing primite au fost recunoscute ca parte integrantă a cheltuielilor totale de închiriere, pe durata contractului de închiriere.

Note la situațiile financiare

3. Politici contabile semnificative (continuare)

II. Politici contabile (continuare)

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) *Împrumuturi și Împrumuturi de la instituții financiare*

Împrumuturile, cum ar fi împrumuturile de la bănci și alte instituții financiare, 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 prezentă, 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.

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 angajatului*

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

Note la situațiile financiare

3. Politici contabile semnificative (continuare)

II. Politici contabile (continuare)

o) Beneficiile angajatului (continuare)

și sunt, de asemenea, obligați legal să aducă contribuții definite (incluse în contribuțiile la asigurările sociale) la planul de pensii al statului român (un plan de contribuție definit de stat) Toate contribuțiile relevante la planul de pensii ale statului român sunt recunoscute drept cheltuieli în contul de profit și la intrare Banca nu mai are alte obligații. Banca nu operează nicio schemă de pensii independente și, prin urmare, nu are nicio obligație în ceea ce privește pensiile. Banca nu operează niciun alt plan de beneficii după pensionare. Banca nu are obligația de a furniza servicii suplimentare angajaților actuali sau foștilor.

p) Impozitul pe venit

Impozitul pe venit include impozitul curent și cel amânat. Impozitul pe venit 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 2019 este de 16% (31 decembrie 2018: 16%). Impozitele suplimentare pe venit care decurg din distribuirea dividendelor sunt recunoscute în același timp cu obligația de plată a dividendului aferent.

Note la situațiile financiare

3. Politici contabile semnificative (continuare)

II. Politici contabile (continuare)

q) Noile standarde și interpretări care nu au fost încă adoptate

O serie de noi standarde, modificări la standarde și interpretări nu sunt încă în vigoare obligatoriu pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2019 sau ulterior și nu au fost aplicate în pregătirea acestor situații financiare. Dintre aceste standarde, următoarele pot avea un impact asupra situațiilor financiare ale Băncii. Banca intenționează să adopte aceste standarde atunci când devin efective.

A. Standarde, interpretări și modificări la standardele publicate, adoptate de UE, care nu sunt încă în vigoare pentru perioadele anuale începând cu 1 ianuarie 2019

— *Modificări la IAS 1 Prezentarea situațiilor financiare și IAS 8 Politici contabile, Modificări ale Contabilități Estimări și erori* (Este valabil pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2020 sau ulterior). Modificările clarifică și aliniază definiția „pragului de semnificație” și oferă îndrumări pentru a contribui la îmbunătățirea consecvenței în aplicarea aceluși concept ori de câte ori este utilizat în standardele IFRS. Banca nu se așteaptă ca amendamentele să aibă un impact semnificativ asupra situațiilor sale financiare atunci când vor fi fost aplicate inițial.

B. Standarde și interpretări neadoptate încă de UE la 1 ianuarie 2020

Următoarele standarde modificate nu se așteaptă să aibă un impact semnificativ asupra situațiilor financiare ale Băncii :

- Modificări la IFRS 10 și IAS 28 Vânzarea sau contribuția activă între un investitor și asociatul său sau asocierea în comun
- IFRS 17 Contracte de asigurare
- Modificări la IFRS 3 Combinări de afaceri

4. Managementul riscului financiar

Această Notă prezintă informații despre expunerea Băncii la riscuri financiare și gestionarea capitalului de către Bancă .

Banca este expusă la următoarele riscuri din partea instrumentelor financiare :

- a. risc de credit;
- b. riscul de lichiditate ;
- c. riscurile de piață (riscul ratei dobânzii, riscul tranzacțiilor în valută și riscul prețurilor)

a. Riscul de credit

Banca își asumă expunerea la riscul de credit cu privire la toate facilitățile de credit și la împrumuturile acordate, ceea ce reprezintă riscul ca contrapartida să nu poată plăti sumele în totalitate la scadență. Obiectivul Băncii în ceea ce privește gestionarea riscului de credit este de a îmbunătăți și de a menține calitatea portofoliului de împrumut prin monitorizarea expunerilor împrumutului către persoane fizice, profesioniști, companii și imobiliare.

Note la situațiile financiare

4. Managementul riscului financiar (continuare)

a. Riscul de credit (continuare)

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 ;
- 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 suplimentare primite de la clienți

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%.

Note la situațiile financiare

4. Managementul riscului financiar (continuare)

a. Riscul de credit (continuare)

i. Analiza calității creditului

Următorul tabel prezintă informații despre calitatea creditului activelor financiare evaluate la costul amortizat (2018 și 2019). 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 urmărire - 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.

RON	2019			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Credite și avansuri acordate băncilor				
Standard	1.307.129.974	-	-	1.307.129.974
Ajustare pentru depreciere	(82.337)	-	-	(82.337)
Valoarea contabilă	1.307.047.638	-	-	1.307.047.638
Titluri de investiții				
Standard	980.339.157	-	-	980.339.157
Ajustare pentru depreciere	(114.081)	-	-	(114.081)
Valoarea contabilă	980.225.075	-	-	980.225.075
Credite și avansuri acordate clienților				
Standard	3.881.419.909	-	-	3.881.419.909
>30 Zile	-	7.991.781	-	7.991.781
Lista de urmărire	-	93.129.923	-	93.129.923
Pierdere	-	-	92.613.501	92.613.501
Ajustare pentru depreciere.	(9.451.555)	(715.207)	(51.604.541)	(61.771.303)
Valoarea contabilă	3.871.968.354	100.406.497	41.008.961	4.013.383.812

LIBRA INTERNET BANK S.A.

Note la situațiile financiare

4. Managementul riscului financiar (continuare)

a. Riscul de credit (continuare)

i. Analiza calității creditului (continuare)

RON	2019			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Angajamente de împrumut și contracte de garanție financiară				
Standard	1.180.756.650	-	-	1.180.756.650
>30 Zile	-	4.500	-	4.500
Lista de urmărire	-	16.429.895	-	16.429.895
Pierdere	-	-	8.460.361	8.460.361
Ajustare pentru depreciere	(630.357)	(26.043)	(620.701)	(1.277.101)
Valoarea contabilă	1.180.126.293	16.408.352	7.839.660	1.204.374.305

RON	2019			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Credite și avansuri acordate clienților la cost amortizat - valoarea contabilă brută				
Curent	3.752.728.030	74.192.588	22.853.971	3.849.774.589
Întârziere < 30 zile	128.691.879	11.726.559	5.507.789	145.926.227
Întârziere > 30 zile	-	15.202.557	64.251.742	79.454.299
Total	3.881.419.909	101.121.704	92.613.501	4.075.155.115
Ajustare pentru depreciere	(9.451.555)	(715.207)	(51.604.541)	(61.771.303)
Valoarea contabilă	3.871.968.354	100.406.497	41.008.961	4.013.383.812
Angajamente de împrumut și contracte de garanție financiară				
Toate gradele - Standard la Pierdere	1.180.756.650	16.434.395	8.460.361	1.205.651.406
Ajustare pentru depreciere	(630.357)	(26.043)	(620.701)	(1.277.101)
Valoarea contabilă	1.180.126.293	16.408.352	7.839.660	1.204.374.305

LIBRA INTERNET BANK S.A.

Note la situațiile financiare

4. Managementul riscului financiar (continuare)

a. Riscul de credit (continuare)

i. Analiza calității creditului (continuare)

RON	2018			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
Credite și avansuri acordate băncilor				
Standard	1.470.285.212	-	-	1.470.285.212
Ajustare pentru depreciere	(85.005)	-	-	(85.005)
Valoarea contabilă	1.470.200.207	-	-	1.470.200.207
Titluri de investiții				
Standard	582.838.633	-	-	582.838.633
Ajustare pentru depreciere	(71.202)	-	-	(71.202)
Valoarea contabilă	582.767.431	-	-	582.767.431
Credite și avansuri acordate clienților				
Standard	3.119.016.688	3.387.148	-	3.122.403.816
>30 Zile	-	7.434.968	-	7.434.968
Lista de urmărire	-	84.089.848	15.662.944	99.752.792
Pierdere	-	-	74.818.435	74.818.435
Ajustare pentru depreciere	(7.384.980)	(468.739)	(45.036.773)	(52.890.492)
Valoarea contabilă	3.111.631.688	94.443.224	45.444.606	3.251.519.519
Angajamente de împrumut și contracte de garanție financiară				
Standard	1.021.149.149	924	-	1.021.150.073
>30 Zile	-	1.273.066	-	1.273.066
Lista de urmărire	-	4.339.586	1.316.341	5.655.927
Pierdere	-	-	217.806	217.806
Ajustare pentru depreciere	(599.335)	(14.194)	(100.529)	(714.058)
Valoarea contabilă	1.020.549.814	5.599.383	1.433.618	1.027.582.815

LIBRA INTERNET BANK S.A.

Note la situațiile financiare

4. Managementul riscului financiar (continuare)

a. Riscul de credit (continuare)

i. Analiza calității creditului (continuare)

	2018			
RON	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Credite și avansuri acordate clienților la cost amortizat - valoarea contabilă brută				
Curent	3.023.311.247	49.149.765	16.914.917	3.089.375.929
Întârziere < 30 zile	95.705.423	28.003.252	11.046.209	134.754.884
Întârziere > 30 zile		17.758.945	62.520.253	80.279.199
Total	3.119.016.670	94.911.962	90.481.379	3.304.410.011
Ajustare pentru depreciere	(7.384.980)	(468.739)	(45.036.773)	(52.890.492)
Valoarea contabilă	3.111.631.690	94.443.223	45.444.606	3.251.515.519
Angajamente de împrumut și contracte de garanție financiară				
Toate gradele - Standard la Pierdere	1.021.149.149	5.613.577	1.534.147	1.028.296.873
Ajustare pentru depreciere	(599.335)	(14.194)	(100.529)	(714.058)
Valoarea contabilă	1.020.549.814	5.599.383	1.433.618	1.027.582.815

Banca deține credite și avansuri acordate băncilor de 1.307.129.974 lei la 31 decembrie 2019 (31 decembrie 2018: 1.470.285.212 RON). Împrumuturile și avansurile efectuate cu Banca Națională în sumă de 652.781.859 RON (31 decembrie 2018: 1.154.189.161 RON) se încadrează în ratingul BBB-, Baa3, BBB-, pe baza ratingurilor emise de Fitch, Moody's sau Standard & Poor's.

Titlurile de stat la cost amortizat la 31 decembrie 2019 și 31 decembrie 2018 includ obligațiuni de trezorerie emise de Guvernul României, cu ratingul BBB- Standard & Poor .

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.

LIBRA INTERNET BANK S.A.

Note la situațiile financiare

4. Managementul riscului financiar (continuare)

a. Riscul de credit (continuare)

ii. Garanții suplimentare deținute (continuare)

RON	Valori contabile brute					
	31 decembrie 2019			31 decembrie 2018		
RETAIL						
LTV	Împrumuturi nedepreciate	Împrumuturi depreciate	TOTAL	Împrumuturi nedepreciate	Împrumuturi depreciate	TOTAL
Mai puțin de 50%	32.667.694	460.316	33.128.010	25.884.010	251.207	26.135.217
51-70%	16.164.909	549.705	16.714.615	11.845.092	-	11.845.092
71-90%	48.265.862	0	48.265.862	22.193.382	-	22.193.382
91-100%	52.597.023	0	52.597.023	31.469.190	-	31.469.190
Mai mult de 100%	4.927.940	0	4.927.940	4.115.474	9.609	4.125.083
Grand Total	154.623.428	1.010.022	155.633.450	95.507.148	260.816	95.767.964

RON	Valori contabile brute					
	31 decembrie 2019			31 decembrie 2018		
NON RETAIL						
LTV	Împrumuturi nedepreciate	Împrumuturi depreciate	TOTAL	Împrumuturi nedepreciate	Împrumuturi depreciate	TOTAL
Mai puțin de 50%	802.472.281	18.698.559	821.170.840	761.541.168	10.096.615	771.637.783
51-70%	1.170.730.525	10.857.919	1.181.588.444	931.178.398	14.204.282	945.382.680
71-90%	1.237.578.242	12.132.421	1.249.710.663	1.249.710.663	12.032.734	1.005.084.432
91-100%	190.767.864	1.312.656	192.080.520	191.813.001	3.076.270	193.889.271
Mai mult de 100%	426.369.274	48.601.924	474.971.198	240.840.779	50.807.102	291.647.881
Grand Total	3.827.918.186	91.603.479	3.919.521.665	3.118.425.044	90.217.003	3.208.642.047

Tabelul de mai jos prezintă valoarea contabilă și valoarea garanțiilor identificabile (în special garanții imobiliare și numerar) deținute în raport cu credite și avansuri acordate clienților. Pentru fiecare împrumut, valoarea garanțiilor prezentată este plafonată la valoarea actuală a împrumutului cu care este deținut.

RON	2019		2018	
	Valoarea contabilă	Garanție	Valoarea contabilă	Garanție
Stadiile 1 și 2	3.972.374.851	3.359.313.806	3.206.071.131	2.690.287.114
Stadiul 3	41.008.961	60.397.369	45.444.606	56.888.547

În 2019 și 2018, Banca nu a obținut niciun activ prin preluarea garanției .

Note la situațiile financiare

4. Managementul riscului financiar (continuare)

a. Riscul de credit (continuare)

iii. Sume rezultate din pierderile de credit preconizate ("ECL")

Intrări, ipoteze și tehnici utilizate pentru estimarea aprecierii

Pentru o descriere a politicii Băncii referitoare la deprecierea activelor financiare, consultați secțiunea 3. II. (d) (vi). Intrările cheie în măsurarea ECL-urilor includ următoarele variabile:

- Probabilitatea de nerambursare ("PD");
- Pierderea în caz de nerambursare ("LGD");
- Expunerea la nerambursare ("EAD"); și
- Informații macroeconomice previzionate ("FLI").

În scopul estimării PD-urilor, Banca colectează informații privind performanța și starea de nerambursare pe categorii de credite și de tipuri de produs. Banca folosește modele statistice pentru a analiza datele colectate și a genera estimări ale PD-urilor pe durata de viață rămasă a expunerilor și modul în care acestea se așteaptă să se schimbe ca urmare a trecerii timpului. Aceasta include identificarea și calibrarea relațiilor între ratele de modificare a probabilităților de nerambursare și modificări ale factorilor macroeconomici cheie - produsul intern brut („PIB”).

LGD este mărimea pierderii probabile după intrarea în starea de nerambursare. Banca estimează parametrii LGD în funcție de istoricul ratelor de recuperare a creanțelor de la contrapartidele aflate în stare de nerambursare. Scopul LGD este de a reflecta fluxurile de numerar provenite din diferitele moduri de recuperare a împrumuturilor, nu numai prin executare. Prin urmare, sunt determinate următoarele două componente: LGD securizat reflectând experiența de recuperare a garanțiilor; LGD nesecurizat reflectă recuperarea expunerii negarantate pentru fiecare portofoliu omogen. Acestea sunt calculate pe baza fluxului de numerar actualizat folosind rata dobânzii efective ca factor de actualizare.

EAD reprezintă expunerea preconizată în caz de default. Banca derivă EAD din expunerea curentă pe contrapartidă și modificările potențiale ale sumei curente permise în cadrul contractului, inclusiv amortizarea. EAD-ul unui activ financiar este valoare contabilă brută la momentul defaultului. Pentru angajamentele de creditare și garanțiile financiare, EAD ia în considerare suma trasă, precum și potențialele sume viitoare care pot fi trase sau rambursate în cadrul contractului, utilizând factori de conversie a creditului.

ECL pentru expuneri în Stadiul 1 se calculează înmulțind PD-ul de 12 luni cu LGD și EAD. Lifetime ECL este calculat prin înmulțirea PD-ului pe întreaga durată de viață cu LGD și EAD .

Sub rezerva utilizării unui PD maxim de 12 luni pentru activ financiar pentru care Riscul de credit nu a crescut semnificativ, Banca măsoară ECL considerând un tenor calculat ca maxim între 12 luni și perioada contractuală reală în cursul căreia Banca este expus la Riscul de credit.

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

- criteriile sunt capabile să identifice creșteri semnificative ale Riscul de credit înainte ca expunerea să fie o problemă;
- criteriile nu se aliniază punctului în care un activ devine depășit cu 30 zile;

Note la situațiile financiare

4. Managementul riscului financiar (continuare)

a. Riscul de credit (continuare)

iii. Sume rezultate din pierderile de credit preconizate ("ECL") (continuare)

- timpul mediu dintre identificarea unei creșteri semnificative a riscului de credit și implicit pare rezonabil ;
- expunerile nu sunt, în general, transferate direct de la măsurarea ECL de 12 luni la deficiențe de credit; și
- nu există volatilitate nejustificată în îndemnizație de pierderi din transferurile între PD de 12 luni (Stadiul 1) și PD pe 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.

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, popririi 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 Riscul 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.

	2019			2018		
	Caz de bază	Pesimist	Criză	Caz de bază	Pesimist	Criză
La 31 decembrie						
Ponderarea probabilității scenariului	45%	35%	25%	60%	35%	5%

Note la situațiile financiare

4. Managementul riscului financiar (continuare)

a. Riscul de credit (continuare)

iii. Sume rezultate din pierderile de credit preconizate ("ECL") (continuare)

Informațiile externe luate în considerare includ date economice și prognoze 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 principalii factori principali 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 pierderi de credit. Motorul principal pentru riscul de credit pentru portofoliul de credit este creșterea PIB-ului, acesta fiind singurul parametru pentru care a fost identificată o corelație adecvată cu PD-ul istoric al Băncii.

Banca a utilizat următoarele scenarii de creștere a PIB în calculul pierderilor preconizate ale creditului:

decembrie 2019

Anul prognozei	Scenariul Caz de bază	Scenariul pesimist	În cel mai rău caz
1	3,3%	3,3%	-1,4%
2	3,1%	2,5%	-1,9%
3	2,5%	2,0%	0,5%

decembrie 2018

Anul prognozei	Scenariul Caz de bază	Scenariul pesimist	În cel mai rău caz
1	3,4%	3,4%	-1,6%
2	3,3%	2,7%	0,8%
3	3,2%	2,4%	0,8%

Note la situațiile financiare

4. Managementul riscului financiar (continuare)

a. Riscul de credit (continuare)

iii. Sume rezultate din pierderile de credit preconizate ("ECL") (continuare)

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 renegociază 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 activitățile 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 Riscul 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.

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

<i>În RON</i>	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018
Valoarea brută	111.414.521	87.471.355
Ajustare pentru depreciere	(23.929.080)	(19.586.079)
Valoarea contabilă	87.485.442	67.885.276

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

LIBRA INTERNET BANK S.A.

Note la situațiile financiare

4. Managementul riscului financiar (continuare)

a. Riscul de credit (continuare)

iii. Sume rezultate din pierderile de credit preconizate ("ECL") (continuare)

Ajustări de depreciere

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

2019				
<i>În RON</i>	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Credite și avansuri acordate băncilor				
Sold la 1 ianuarie	85.005	-	-	85.005
Transfer la Stadiul 1	-	-	-	-
Transfer la Stadiul 2	-	-	-	-
Transfer la Stadiul 3	-	-	-	-
Remăsurarea netă a pierderilor de credit așteptate	2.668	-	-	2.668
Sold la 31 decembrie	82.337	-	-	82.337

2018				
<i>În RON</i>	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Credite și avansuri acordate băncilor				
Sold la 1 ianuarie	52.225	-	-	52.225
Transfer la Stadiul 1	-	-	-	-
Transfer la Stadiul 2	-	-	-	-
Transfer la Stadiul 3	-	-	-	-
Remăsurarea netă a pierderilor de credit așteptate	32.780	-	-	32.780
Sold la 31 decembrie	85.005	-	-	85.005

LIBRA INTERNET BANK S.A.

Note la situațiile financiare

4. Managementul riscului financiar (continuare)

a. Riscul de credit (continuare)

iii. Sume rezultate din pierderile de credit preconizate ("ECL") (continuare)

2019				
<i>În RON</i>	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Titluri de investiții				
Sold la 1 ianuarie	71.202	-	-	71.202
Transfer la Stadiul 1	-	-	-	-
Transfer la Stadiul 2	-	-	-	-
Transfer la Stadiul 3	-	-	-	-
Remăsurarea netă a pierderilor de credit așteptate	42.879	-	-	42.879
Sold la 31 decembrie	114.081	-	-	114.081

În 2018, la fel ca în 2019, nu au existat transferuri între stadii pentru titluri de investiții.

2019				
<i>În RON</i>	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Credite și avansuri acordate clienților				
Sold la 1 ianuarie	7.384.980	468.739	45.036.773	52.890.492
Transfer la Stadiul 1	534.439	(134.309)	(400.130)	-
Transfer la Stadiul 2	(260.673)	1.107.490	(846.817)	-
Transfer la Stadiul 3	(58.864)	(54.399)	113.263	-
Active financiare noi sau variația activelor originare	2.653.545	(638.580)	17.014.685	19.029.650
Active financiare care au fost derecunoscute	(801.871)	(33.734)	(9.313.234)	(10.148.839)
Sold la 31 decembrie	9.451.556	715.207	51.604.541	61.771.304

LIBRA INTERNET BANK S.A.

Note la situațiile financiare

4. Managementul riscului financiar (continuare)

a. Riscul de credit (continuare)

iii. Sume rezultate din pierderile de credit preconizate ("ECL") (continuare)

	2018			
<i>În RON</i>	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Credite și avansuri acordate clienților				
Sold la 1 ianuarie	6.642.654	127.998	38.270.876	45.041.528
Transfer la Stadiul 1	80.185	(24.391)	(55.794)	-
Transfer la Stadiul 2	(214.394)	319.918	(105.524)	-
Transfer la Stadiul 3	(131.413)	(33.348)	164.761	-
Active financiare noi sau variația activelor originare	1.669.673	96.486	14.000.841	15.767.000
Active financiare care au fost derecunoscute	(661.725)	(17.924)	(7.238.387)	(7.918.036)
Sold la 31 decembrie	7.384.980	468.739	45.036.773	52.890.492

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).

iv. Riscul de concentrare

Expunerea maximă a Băncii la Riscul de credit este următoarea :

<i>În RON</i>	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018
Numerar și echivalente de numerar	90.559.183	74.799.730
Împrumuturi și avansuri către Banca Națională a României	652.781.859	1.154.189.161
Credite și avansuri acordate băncilor	654.265.779	316.011.046
Credite și avansuri acordate clienților	4.013.390.330	3.251.519.519
Titluri de investiții la cost amortizat	980.225.075	582.767.431
Total	6.391.222.226	5.379.286.887

LIBRA INTERNET BANK S.A.

Note la situațiile financiare

4. Managementul riscului financiar (continuare)

a. Riscul de credit (continuare)

iv. Riscul de concentrare (continuare)

Banca monitorizează Riscul de concentrare prin :

— Regiuni geografice:

Indicator	B-I	Sud (Muntenia)	Centru-N-V (Transilvania)	S-E	N-E	Total
% Expunere	59,13%	6,54%	16,71%	8,16%	9,47%	100,00%
% NPL	2,67%	4,08%	1,27%	1,17%	1,30%	2,28%
% Stadiul 2	2,66%	2,91%	2,54%	2,17%	1,21%	2,48%

— Industrie/sector

Analiza pe industrie	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018
Construcții	808.600.668	606.287.279
Comerț cu ridicata și cu amănuntul	388.399.287	294.261.926
Agricultură, silvicultură și pescuit	645.805.175	456.837.785
Tranzacții imobiliare	717.031.185	638.928.548
Industria producătoare	146.483.062	132.996.141
Activități profesionale, științifice și tehnice	267.909.298	232.936.279
Hoteluri și restaurante	249.439.504	185.882.808
Intermedieri financiare și asigurări	38.970.468	50.760.648
Sănătate și asistență socială	339.108.384	312.922.191
Informatică și comunicații	43.842.319	45.365.091
Producția și furnizarea de energie electrică și termică, gaz, apă caldă și aer condiționat	26.632.169	6.153.753
Transport și depozitare	25.395.724	38.238.876
Alte activități de servicii	15.432.052	11.547.687
Distribuția apei; salubritate, gestionarea deșeurilor, activități de decontaminare	71.803.307	67.954.995
Activități de sprijin administrativ și activități de sprijin	80.651.032	86.560.876
Activități de spectacol, culturale și recreative	28.995.490	21.364.595
Industria extractivă	3.411.434	3.245.161
Educație	7.625.530	1.457.510
Administrație publică și apărare; asigurări sociale în sistemul public	49.218	58.039
Persoane fizice	169.576.329	110.649.823
TOTAL	4.075.161.635	3.304.410.011

Note la situațiile financiare

4. Managementul riscului financiar (continuare)

b. Riscul de lichiditate

Riscul de lichiditate se referă la disponibilitatea fondurilor suficiente pentru a face față retragerilor de depozit și a altor angajamente financiare asociate cu instrumentele financiare, pe măsură ce acestea sunt necesare.

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

Pentru a monitoriza și gestiona Riscul de lichiditate, Banca calculează următoarele raporturi de lichiditate :

- Lichiditate imediată: acest indicator de lichiditate este calculat ca raportul dintre activele extrem de lichide și totalul fondurilor împrumutate și este utilizat pentru monitorizarea zilnică a lichidității de către conducerea băncii și divizia de trezorerie. Limita minimă stabilită de conducerea Băncii pentru acest indicator în 2019 a fost de 42%. La 31 decembrie 2019, indicatorul de lichiditate era de 41,04%.
- Indicator de lichiditate în funcție de benzile de scadență: acest indicator de lichiditate este calculat prin împărțirea activelor Băncii la pasivele acestora, ajustate la scadențele rămase ale acestora. Acest indicator este calculat lunar și este monitorizat de conducerea băncii și de divizia de trezorerie. Limita minimă stabilită de conducerea Băncii pentru acest indicator este de 100%.
- Gradul de concentrare a resurselor: acest indicator este calculat pentru a măsura dependența Băncii de un singur deponent sau un grup de deponenți înrudiți și este calculat ca totalul fondurilor din deponenți singuri împărțiți la totalul fondurilor împrumutate. Acest indicator este calculat în mod regulat, iar limita maximă este stabilită de conducerea Băncii la 40%.
- Împrumuturi pentru total active și împrumuturi pentru raporturile fondurilor împrumutate: acești indicatori de lichiditate sunt calculați în mod regulat pentru a stabili dacă direcțiile strategice ale politicilor de gestionare a Riscul de lichiditate sunt urmate în cadrul politicii de credit a Băncii. Limitele maxime stabilite de conducerea Băncii pentru acești indicatori sunt 60% -62% și, respectiv, 70% -72%.

Analiza maturității activelor și pasivelor La 31 decembrie 2019 și 31 decembrie 2018 este prezentată mai jos. Activele și pasivele pe scadențele reziduale sunt prezentate mai jos, așa cum sunt stabilite în contractele încheiate de Bancă. Cu toate acestea, conturile curente și Depozite atrase de la clienți au o aderență dovedită din punct de vedere istoric, ceea ce înseamnă că nu vor fi rambursate așa cum s-a declarat contractual, ci mai degrabă prelungite, prin urmare, diferența de lichiditate prezentată în aceste situații financiare nu reprezintă un risc iminent pentru bancă.

Note la situațiile financiare

4. Managementul riscului financiar (continuare)

b. Riscul de lichiditate (continuare)

ANALIZA SCADENȚEI DATORIILOR FINANCIARE PE BAZA FLUXURILOR DE NUMERAR NEDECONTATE

Următoarele tabele detaliază scadența contractuală reziduală a băncii pentru datoriile sale financiare. Această analiză a fost întocmită pe baza fluxurilor de numerar nedecontate ale datoriilor financiare și a celei mai devreme date la care Banca poate fi solicitată să își stabilească datoriile și include atât dobânzile, cât și fluxurile de numerar principale.

	Până la 1 lună	1-3 Luni	3 Luni – 1 an	1-5 ani	Peste 5 ani	Total
31 decembrie 2019						
Depozite de la alte bănci	-	-	-	-	-	-
Depozite și conturi de economii ale clienților (inclusiv dobânzi)	3.013.068.079	726.225.900	1.787.718.083	221.634.213	7.303	5.748.653.578
Împrumuturi de la instituții financiare	3.292.646	1.493.531	4.822.460	31.238.089	-	40.883.009
Total datorii financiare	3.016.360.725	727.719.431	1.792.540.543	252.872.302	7303	5.789.536.587
Angajamente din afara bilanțului	23.004.950	35.455.055	320.367.652	439.993.108	386.830.642	1.205.651.406

	Până la 1 lună	1-3 Luni	3 Luni – 1 an	1-5 ani	Peste 5 ani	Total
31 decembrie 2018						
Depozite clienți și conturi de economii	2.206.296.041	954.403.880	1.532.876.265	113.442.698	181.099	4.807.199.983
Împrumuturi de la instituții financiare	3.499.257	1.789.189	17.001.300	32.936.420	9.615.577	64.841.743
Total datorii financiare	2.209.795.298	956.193.069	1.549.877.565	146.379.118	9.796.676	4.872.041.726
Angajamente din afara bilanțului	40.297.363	30.260.872	271.385.125	431.848.675	254.504.838	1.028.296.873

LIBRA INTERNET BANK S.A.

Note la situațiile financiare

4. Managementul riscului financiar (continuare)

b. Riscul de lichiditate (continuare)

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

	Până la o lună	De la 1 lună 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 2019							
ACTIVE							
Numerar și solduri cu băncile	744.824.962	-	-	-	-	-	744.824.962
Sold datorat de Banca Națională a României	652.781.859	-	-	-	-	-	652.781.859
Credite și avansuri acordate clienților	64.466.763	74.479.575	379.220.135	1.221.039.309	2.274.184.548	-	4.013.390.330
Alte active	47.133.825	2.148.275	1.849.491	405.430	65.537	11.736.815	63.339.372
Investiții		50.863.094	345.719.054	510.302.340	73.340.587	11.218.685	991.443.760
Total active	1.509.207.409	127.490.944	726.788.680	1.731.747.078	2.347.590.671	92.955.500	6.531.185.539
Pasive							
Depozite clienți și conturi de economii	2.985.273.017	739.606.947	1.761.573.726	181.754.732	7.303	-	5.668.215.725
Alte datorii	13.544.787	1.251.912	1.408.569	13.822.503	39.002.852	24.803.734	93.834.356
Împrumuturi de la instituții financiare	3.329.929	1.493.531	4.822.460	31.200.806			40.846.726
Total datorii	3.002.147.733	742.352.391	1.767.804.754	226.778.041	39.010.155	24.803.734	5.802.896.707
Riscul de lichiditate la 31 decembrie 2019	(1.496.134.545)	(614.861.447)	(1.041.016.074)	1.504.969.037	2.308.580.517	66.751.244	728.288.732
Deficitul de lichiditate cumulativ	(1.496.134.545)	(2.110.995.991)	(3.152.012.066)	(1.647.043.028)	661.537.488	728.288.732	-

Refinanțarea pe termen scurt a Băncii este asigurată de posibilitatea refinanțării cu alte bănci, precum și de disponibilitatea facilității de împrumut în sumă de 60 milioane USD încheiată cu Broadhurst Investment Limited și prin adoptarea unei politici de dobândă adecvate, care să permită atragerea volum mai mare de resurse. Banca are active gajate ca garanție în valoare de 33,3 mil. Lei pentru activitatea de decontare zilnică cu Visa, Mastercard și SENT. Riscul decalajului de lichiditate ar putea fi în continuare atenuat prin operațiuni pe termen scurt de repo reverse cu BNR folosind titluri de stat. Pe lângă aceasta, majoritatea depozitelor clienților cu scadențe mai mici de 3 luni sunt depozite care se reînnoiesc.

LIBRA INTERNET BANK S.A.

Note la situațiile financiare

4. Managementul riscului financiar (continuare)

b. Riscul de lichiditate (continuare)

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

	Până la o lună	De la 1 lună 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 2018							
ACTIVE							
Numerar și solduri cu băncile	390.810.776	-	-	-	-	-	390.810.776
Sold datorat de Banca Națională a României	1.154.189.161	-	-	-	-	-	1.154.189.161
Credite și avansuri acordate clienților	53.887.731	64.744.182	382.080.507	1.053.507.898	1.697.299.201	-	3.251.519.519
Alte active	42.685.114	-	2.749.7181	242.897	4.299	11.982.261	57.664.289
Investiții	4.819.180	-	169.897.128	350.208.036	57.843.087	1.989.660	584.757.091
Total active	1.646.391.962	64.744.182	554.727.353	1.403.958.831	1.755.146.587	13.971.921	5.438.940.836
Pasive							
Depozite de la alte bănci	-	-	-	-	-	-	-
Depozite clienți și conturi de economii	2.203.216.125	950.611.336	1.506.519.705	98.896.871	135.406	-	4.759.379.443
Alte datorii	4.370.822	2.992.688	3.179.434	2.050.033	173.358	2.455.797	15.222.132
Împrumuturi de la instituții financiare	3.410.837	1.457.469	15.468.826	28.316.536	8.744.813	-	57.398.480
Total datorii	2.210.997.784	955.061.493	1.525.167.965	129.263.440	9.053.577	2.455.797	4.832.000.055
Riscul de lichiditate la 31 decembrie 2018	(564.605.822)	(890.317.311)	(970.440.612)	1.274.695.391	1.746.093.011	11.516.124	606.940.781
Deficitul de lichiditate cumulativ	(564.605.822)	(1.454.923.133)	(2.425.363.745)	(1.150.668.354)	595.424.657	606.940.781	-

Note la situațiile financiare**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 2019 și 2018, expunerea netă a Băncii la riscul de tranzacție valutară este următoarea :

Moneda	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018
EUR	(2.485.078)	(324.379)
USD	7.615.924	89.163
GBP	(25.273)	(88.812)
CHF	33.985	117.119
SEK	16.348	3.940
CAD	21.766	(92.893)
Altele	61.640	214.222
Total expunere	5.239.312	(81.640)

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

Note la situațiile financiare

4. Managementul riscului financiar (continuare)

c. Riscul de piață (continuare)

În RON Moneda	31 decembrie 2019		31 decembrie 2018	
	+5%	-5%	+5%	-5%
EUR	(124.254)	(124.254)	(16.219)	16.219
USD	380.796	380.796	4.459	(4.459)
GBP	(1.264)	(1.264)	(4.441)	4.441
CHF	1.699	1.699	5.856	(5.856)
SEK	817	817	197	(197)
CAD	1.088	1.088	(4.645)	4.645
	3.082	3.082	(14.793)	14.793

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

LIBRA INTERNET BANK S.A.

Note la situațiile financiare

4. Managementul riscului financiar (continuare)

c. Riscul de piață (continuare)

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 2019 și 2018. 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 pierderi.

În RON	31 decembrie 2019		31 decembrie 2018	
	+1%	-1%	+1%	-1%
Credite și avansuri acordate clienților sensibile la ratele dobânzii	30.925.013	(30.925.013)	32.385.977	(32.385.977)
Depozite clienți și conturi de economii sensibile la ratele dobânzii	(25.130.275)	25.130.275	(31.514.537)	31.514.537
Instituții financiare internaționale sensibile la ratele dobânzii	-	-	(106.800)	106.800
TOTAL	5.906.925	(5.906.925)	779.586	(779.586)

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.

În RON	31 decembrie 2019		31 decembrie 2018	
	+1%	-1%	+1%	-1%
Instrumente financiare la o valoare justă sensibilă la prețul de piață	82.342	(82.342)	11.873	(11.873)

Note la situațiile financiare

4. Managementul riscului financiar (continuare)

d. Managementul capitalului

Banca respectă cerințele de capital reglementate la 31 decembrie 2019 și la 31 decembrie 2018. Alocarea reglementată a capitalului 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)

e. Impactul ratei IRCC

Banca a înlocuit ratele ROBOR cu rata IRCC începând cu 2019, în cazul împrumuturilor acordate persoanelor fizice. Rata IRCC este calculată ca medie ponderată cu sume de tranzacții interbancare, definite conform 19 OUG / 2019). IRCC se determină la sfârșitul fiecărui trimestru ca medie a dobânzilor zilnice pentru trimestrul precedent și se aplică în trimestrul următor..

Gestionarea altor riscuri

Risc de impozitare

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..

În plus, adoptarea recentă de IFRS 16 de către băncile române a ridicat implicații fiscale suplimentare care nu sunt încă clarificate în întregime în legislație și ar putea genera riscuri fiscale, cum ar fi tratamentul fiscal al cheltuielilor cu dobânzile și amortizarea dreptului de utilizare a activului.

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.

Note la situațiile financiare

5. Utilizarea estimărilor și a 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 prin depreciere la împrumuturi și avansuri

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.

Evaluarea pierderilor de risc de credit ia în considerare factorii și așteptările relevante la data raportării care pot afecta gradul de colectare a fluxurilor de numerar rămase în viața unui grup de expuneri de creditare sau a unei expunere de creditare unică. Banca consideră informații care merg mai departe de datele istorice și curente și iau în considerare informații prospective rezonabile și sustenabile, inclusiv factori macroeconomici, care sunt relevanți pentru expunerile 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 Riscul de credit, ci necesită în schimb recunoașterea unei ajustări de depreciere bazate pe ECL-uri pe durata de viață chiar de la origine.

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 împrumuturile performante, în Stadiul 2 portofoliul performant cu o creștere semnificativă a Riscul de credit, iar în Stadiul 3 activele financiare depreciate. Banca consideră că expunerile la bănci au un risc scăzut de risc (Stadiul 1) dacă ratingurile externe ale acestor expuneri la data raportării se situează în „gradul de investiții”.

Evaluare 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 riscului de credit comun 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, expunerile la bănci și restul expunerilor au fiecare grupuri dedicate după cum urmează:

- Retail (persoane fizice) - clienți individuali
- Profesioniști - Clienți din categoria profesiilor liberale și a altor companii fără formă juridică
- Corporate - Persoane juridice care nu sunt incluse în categoriile Profesioniști sau Agri
- Agri - clienți care lucrează în sectoarele agricole sau conexe
- 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.

Note la situațiile financiare

5. Utilizarea estimărilor și judecăților (*continuare*)

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 pentru credite și avansuri 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)

Principalele ipoteze având în vedere 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 .

LIBRA INTERNET BANK S.A.

Note la situațiile financiare

6. Venituri nete din dobânzi

<i>În RON</i>	2019	2018
Venituri din dobânzi:		
Credite și avansuri acordate băncilor	11.001.870	10.178.320
Credite și avansuri acordate clienților	304.512.359	249.530.053
Titluri de investiții la cost amortizat	21.366.260	11.857.877
Total venituri din dobânzi	336.880.489	271.566.250
Cheltuieli cu dobânzi:		
Depozitelor de la bănci	(19.761)	(212.020)
Depozite și conturi curente ale clienților	(63.088.988)	(47.264.449)
Datoria de leasing	(1.805.677)	-
Împrumuturi	(1.989.459)	(2.130.940)
Total cheltuieli cu dobânzile	(66.903.884)	(49.607.409)
Venituri nete din dobânzi	269.976.605	221.958.841

Venituri din dobânzi din Credite și avansuri acordate clienților includ 10.553.154 RON (2018: 10.171.479 RON) reprezentând venituri din dobânzi pentru credite depreciate.

7. Venituri nete din speze și comisioane

<i>În RON</i>	2019	2018
Comisioane din colectări și plăți din operațiunile clienților	19.543.822	15.805.226
Comisioane de la tranzacțiile la bancomate și cu carduri	15.935.797	11.922.457
Comisioane legate de activitatea de creditare	4.736.569	4.572.882
Alte comisioane	1.061.578	1.096.449
Venitul total din comisioane	41.277.766	33.397.014
Cheltuielile cu comisioane		
Cheltuieli cu comisioane din operațiuni interbancare	(5.026.731)	(4.950.618)
Cheltuieli aferente operațiunilor de plată	(8.657.678)	(6.479.951)
Alte comisioane	(713.506)	(575.552)
Cheltuieli totale cu comisioane	(14.397.915)	(12.006.121)
Venit net din comisioane	26.879.851	21.390.893

LIBRA INTERNET BANK S.A.

Note la situațiile financiare

8. Alte venituri din exploatare

<i>În RON</i>	2019	2018
Venit din dividende	557.638	674.588
Alte venituri	2.003.497	2.515.470
Total alte venituri din exploatare	2.561.136	3.190.058

9. Alte cheltuieli din exploatare

<i>În RON</i>	2019	2018
Cheltuieli cu personalul (i)	(104.496.626)	(81.844.416)
Taxe profesionale, chirie și asigurare	(10.506.885)	(16.170.794)
Reparații, întreținere și utilități	(8.607.775)	(8.093.840)
Alte taxe (ii)	(20.640.908)	(10.005.559)
Cheltuieli cu amortizarea și deprecierea (iii)	(15.214.642)	(3.110.078)
Alte cheltuieli cu servicii prestate	(5.054.793)	(4.306.836)
Alte cheltuieli cu terții	(17.625.758)	(15.907.430)
Alte Provizioane (Nota 20)	(4.436.035)	(2.796.612)
Alte cheltuieli (iv)	(667.326)	(1.498.151)
Total venituri din exploatare	(187.250.748)	(143.733.715)

(i) Banca a avut 865 de angajați la 31 decembrie 2019 și 804 de angajați la 31 decembrie 2018. Numărul mediu de angajați a fost de 834 și 750 pentru anul încheiat la 31 decembrie 2019, respectiv 2018.

Împărțirea cheltuielilor cu personalul pe personal de conducere și de operare este următoarea :

<i>În RON</i>	31 decembrie 2019		31 decembrie 2018	
	Nr. de angajați	Costuri salariale	Nr. de angajați	Costuri salariale
Personalul operativ	781	74.919.328	720	63.247.883
Personalul de conducere	84	29.577.298	84	18.596.533
	865	104.496.626	804	81.844.416

(ii) În 2019, Banca a recunoscut în această linie impozitul pe active bancare introdus prin Ordonanța Guvernului nr. 114/2018 în valoare de 6.743.442 lei.

(iii) În 2019, Banca a recunoscut în această linie amortizarea dreptului de utilizare a activului în valoare de 11.512.618 lei.

LIBRA INTERNET BANK S.A.

Note la situațiile financiare

9. Alte cheltuieli din exploatare (continuare)

- (iv) Cheltuielile cu KPMG Audit SRL reprezentând servicii de audit furnizate în 2019 sunt în valoare de 402 mii lei. Serviciile non-audit furnizate de KPMG Audit SRL (respectiv revizuirea profitului la 30 iunie 2019, auditul portofoliului de credite FIN04 la 30 iunie 2019) se ridică la 200 mii lei. Cheltuielile de audit pentru anul 2018 au fost de 443 mii lei.

10. Pierderi din deprecierea instrumentelor financiare

<i>În RON</i>	2019	2018
Cheltuială netă / (venit) din pierderi așteptate pentru conturile nostro	2.668	(32.780)
Cheltuială netă cu pierderi așteptate pentru titluri de investiții	(42.880)	(8.885)
Cheltuială netă cu pierderi așteptate pentru Credite și avansuri acordate clienților	(17.448.729)	(16.352.548)
Venituri din credite scoase în afara bilanțului	7.764.467	8.671.799
Total pierderi din deprecierea instrumentelor financiare	(9.724.474)	(7.722.414)

Mișcarea conturilor de ajustări pentru pierderi așteptate este prezentată mai jos :

<i>În RON</i>	Pierderi așteptate pentru conturile nostro	Pierderi așteptate pentru titluri de investiții	Pierderi așteptate pentru Credite și avansuri acordate clienților	Total
1 ianuarie 2018	-	-	42.673.208	42.673.208
Cheltuială netă	32.780	8.885	16.352.548	16.394.213
Ajustarea creditelor scoase în afara bilanțului	-	-	(9.464.039)	(9.464.039)
Diferențe curs	-	-	887.993	887.993
Rezerva de tranziție	52.225	62.317	2.356.489	2.471.031
Unwinding	-	-	84.293	84.293
31 decembrie 2018	85.005	71.202	52.890.492	53.046.699
Cheltuială netă	(2.668)	42.880	17.448.729	17.488.941
Ajustarea creditelor scoase în afara bilanțului	-	-	(9.017.571)	(9.017.571)
Diferențe curs	-	-	239.481	239.482
Rezerva de tranziție	-	-	-	-
Unwinding	-	-	210.174	210.174
31 decembrie 2019	82.337	114.082	61.771.305	61.967.724

LIBRA INTERNET BANK S.A.

Note la situațiile financiare

11. Cheltuieli cu impozitul pe profit

Impozitul pe venit cuprinde

<i>În RON</i>	2019	2018
Impozitul curent	17.961.804	15.619.738
Impozitul amânat	(724.922)	(556.151)
Cheltuieli totale cu impozitul pe profit	17.236.883	15.063.587

<i>În RON</i>	2019	2018
Profit brut	132.505.716	110.823.068
Impozitarea la rata legală de 16%	21.200.915	17.731.691
<u>Ajustări fiscale:</u>		
Elemente similare cu cheltuielile	(2.001.093)	(377.038)
Elemente similare cu veniturile	2.419	
Cheltuieli nedeductibile	5.222.186	2.543.222
Venituri neimpozabile	(1.073.916)	(908.218)
Deducerea fiscală	(1.529.486)	(1.364.152)
Impozit pe venit	21.821.025	17.625.505
Credit fiscal	(1.140.429)	(440.638)
Sponsorizare dedusă din impozitul pe profit	(2.718.791)	(1.565.129)
Cheltuieli cu impozitul pe profit curent	17.961.805	15.619.738

Principalele surse de recunoaștere a impozitelor pentru diferențele temporare sunt prezentate mai jos:

<i>În RON</i>	2019	2018
Diferențe temporare impozabile / (deductibile):		
Provizioane operaționale	(9.496.848)	(4.942.032)
Imobilizări corporale și necorporale	(392.765)	(416.819)
Diferențe temporare totale	(9.889.613)	(5.358.851)
Impozitul amânat activ la 16%	(1.582.338)	(857.416)

LIBRA INTERNET BANK S.A.

Note la situațiile financiare

11. Cheltuieli cu impozitul pe profit (continuare)

Modificarea impozitului amânat este prezentată în tabelul de mai jos :

<i>În RON</i>	2018	taxa 2019 sau inversare în rezerve	2019
Imobilizări corporale și necorporale	(66.691)	3.849	(62.842)
Provizioane operaționale	(790.725)	(728.771)	(1.519.496)
Total	(857.416)	(724.922)	(1.582.338)

12. Numerar și conturi curente la bănci

<i>În RON</i>	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018
Numerar in casierie	90.559.183	74.799.730
Conturile Nostro cu băncile	281.021.413	272.319.939
Depozite la termen la bănci	373.244.366	43.691.107
Total	744.824.961	390.810.776
Investiții cu scadența rămasă de până la 3 luni	50.863.094	4.819.769
Total Numerar și echivalente de numerar (Cash-flow)	795.688.056	395.630.545

La 31 decembrie 2019 și 2018, Depozitele la termen la bănci au inclus depozite la bănci din România în lei, EUR și USD cu scadențe rămase până la 1 lună.

La 31 decembrie 2019 și 2018, ratele dobânzilor la Depozite la termen la bănci au fost următoarele :

Moneda inițială	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018
RON	2,40% - 3,12%	-
USD	1,00% - 1,55%	1,8%-2%
EUR	-	-

LIBRA INTERNET BANK S.A.

Note la situațiile financiare

13. Credite și avansuri la Banca Națională a României

Conturile curente la Banca Națională a României în valoare de 652.781 mii RON (31 decembrie 2018: 1.154.189 mii) includ solduri în lei, USD și EUR și sunt utilizate pentru plățile interne și pentru menținerea rezervei minime obligatorii.

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 2019, rata necesară pentru lei și tranzacții în valută rezerve obligatorii a fost de 8%, în timp ce în 2018 a fost aceeași. La 31 decembrie 2019 și 2018, ratele dobânzilor la soldurile conturilor curente la Banca Națională a României au fost următoarele:

Moneda inițială	<u>31 decembrie 2019</u>	<u>31 decembrie 2018</u>
RON	0,20%	0,2%
USD	0,10%	0,02%
EUR	0,01%	0,12%

14. Credite și avansuri acordate clienților

În RON	<u>31 decembrie 2019</u>	<u>31 decembrie 2018</u>
Credite și avansuri acordate clienților	4.075.161.635	3.304.410.011
Ajustare pentru pierderi așteptate (Nota 10)	(61.771.305)	(52.890.492)
Total	<u>4.013.390.330</u>	<u>3.251.519.519</u>

La 31 decembrie 2019 și 2018, ratele dobânzilor la credite au fost următoarele :

Moneda inițială	<u>31 decembrie 2019</u>	<u>31 decembrie 2018</u>
RON	0%-21,5%	0%-21,96%
EUR	2%-13,9%	0%-13,9%
USD	5%-7,7%	0%-14,5%

LIBRA INTERNET BANK S.A.

Note la situațiile financiare

15. Alte active

<i>În RON</i>	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018
Plăți în avans	3.801.322	2.732.208
Numerar în tranzit (de la furnizorul de rețea ATM)	16.270.690	14.541.180
Depozite de garanție plătite și debitori diverși	11.687.441	11.350.741
Conturi tranzitorii	28.385.698	33.871.126
Total	60.145.151	62.495.255

16. Investiții

<i>În RON</i>	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018
<i>Active financiare la cost amortizat</i>		
Titluri de stat	980.339.157	582.838.633
Ajustare pentru pierderi așteptate	(114.081)	(71.202)
<i>Valoarea justă a activelor financiare prin P&L</i>		
Titluri de capital	11.218.685	1.494.589
Total	991.443.761	584.262.021

La 31 decembrie 2019, investițiile includ obligațiuni în lei și EUR și cu cupon purtător cu dobânzi cuprinse între (2,25% - 7,25%) p.a. pentru lei și (1,25% - 2,375%) p.a. pentru EUR.

La 31 decembrie 2019, o parte din portofoliul de obligațiuni guvernamentale în sumă de 33.133.759 RON (31 decembrie 2018: 21.714.250 RON) este gajat în favoarea Băncii Naționale a României .

Detaliile despre Titlurile de capital sunt următoarele :

Numele companiei	Activitatea	Sediul	Cotă de deținere	Valoarea contabilă (RON)	
				31 decembrie 2019	31 decembrie 2018
Casa de Compensare București	Casa de compensare și decontare	Romania		-	12,962
Transfond SA	Transferuri de bani	Romania	2,56%	2.931.559	280,940
Biroul de Credit bancară	Servicii de informare	Romania	0,18%	52.895	13,384
SWIFT	Transferuri de bani	Belgia	17 acțiuni	437.927	437,549
Elvila S.A.	Mobilier, comerț și fabricare	Romania	1,84%	447.353	749,754
Visa			650 acțiuni pref	7.348.950	-
Total Titluri de capital la valoare justă				11,218,685	1,494,589

LIBRA INTERNET BANK S.A.

Note la situațiile financiare

15. Alte active (continuare)

În 2019 și 2018, Banca a recunoscut dreptul de a primi dividende de la Transfond SA în valoare de 520.697 RON (2018: 624.403 RON), 27.943 RON de la VISA (2018: 31.419 RON) și de la Biroul de Credit în valoare de 8.998 RON (2018: 11.040 RON).

17. Imobilizări corporale și necorporale

a. Instalații și echipamente imobiliare

<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 2017	7.592.393	11.580.236	6.489.587	750.738	-	26.412.954
Achiziții	332.888	771.546	646.066	2.464.188	-	4.214.688
Cedări	(1.442.271)	(1.113.902)	(365.868)	(1.750.501)	-	(4.672.542)
La 31 decembrie 2018	6.483.010	11.237.880	6.769.785	1.464.425	-	25.955.100
Recunoașterea inițială a Dreptul de utilizare a activului	-	-	-	-	53.798.524	53.798.524
Achiziții	1.615.965	1.763.876	7.949.342	2.928.927	9.529.104	23.787.214
Cedări	(287.477)	(417.359)	(136.593)	(4.179.182)	(308.872)	(5.329.483)
La 31 decembrie 2019	7.811.498	12.584.395	7.432.534	214.172	63.018.756	91.061.355
DEPRECIARE ACUMULATĂ ȘI DEPRECIERE						
La 31 decembrie 2017	(5.910.704)	(8.745.349)	(3.758.792)	-	-	(18.414.845)
Cheltuiala în an	(387.162)	(813.687)	(1.146.504)	-	-	(2.347.353)
Cedări	1.442.271	991.794	365.868	-	-	2.799.933
La 31 decembrie 2018	(4.855.594)	(8.567.242)	(4.539.427)	-	-	(17.962.263)
Cheltuiala în an	(256.865)	(967.474)	(1.090.215)	-	(11.441.547)	(13.756.101)
Cedări	287.477	365.532	124.649	-	-	777.658
La 31 decembrie 2019	(4.824.982)	(9.169.185)	(5.504.993)	-	(11.441.547)	(30.940.707)
VALOAREA CONTABILĂ NETĂ - IMOBILIZĂRI CORPORALE						
La 31 decembrie 2018	1.627.416	2.670.820	2.230.358	1.464.425	-	7.993.019
La 31 decembrie 2019	2.986.515	3.415.211	1.927.541	214.171	51.577.209	60.120.648

Note la situațiile financiare

17. Imobilizări corporale și necorporale (continuare)

b. Active necorporale

<i>În RON</i>	Active necorporale	Active necorporale în progres	Total
COST			
La 31 decembrie 2017	17.450.436	958.888	18.409.324
Achiziții	2.691.588	2.128.913	3.062.274
Cedări	-	(2.691.588)	(2.691.588)
La 31 decembrie 2018	20.142.024	396.213	20.538.236
Achiziții	1.190.938	1.871.336	4.820.501
Cedări	-	(1.190.938)	(1.190.938)
La 31 decembrie 2019	21.332.962	1.076.611	22.409.573
AMORTIZAREA CUMULATĂ			
La 31 decembrie 2017	(16.560.677)	-	(16.560.677)
Cheltuiala pentru an	(761.822)	-	(761.822)
Cedări	-	-	-
La 31 decembrie 2018	(17.322.499)	-	(17.322.499)
Cheltuiala pentru an	(1.384.803)	-	(1.384.803)
Cedări	-	-	-
La 31 decembrie 2019	(18.707.302)	-	(18.707.302)
VALOAREA CONTABILĂ NETĂ			
La 31 decembrie 2018	2.819.525	396.213	3.215.738
La 31 decembrie 2019	2.625.660	1.076.611	3.702.270

18. Depozite atrase de la clienți

<i>În RON</i>	31-Dec-19		
	RON	Alte valute	Total
La cerere	1.557.865.588	364.748.731	1.942.614.319
Depozite la termen	2.597.548.784	1.128.052.622	3.725.601.406
Total	4.175.414.372	1.492.801.353	5.668.215.725
<i>În RON</i>	31-Dec-18		
	RON	Alte valute	Total
La cerere	1.225.032.178	279.981.407	1.505.013.585
Depozite la termen	2.280.905.122	973.476.700	3.254.381.822
Total	3.505.937.300	1.253.458.107	4.759.395.407

LIBRA INTERNET BANK S.A.

Note la situațiile financiare

18. Depozite atrase de la clienți (continuare)

La 31 decembrie 2019 și 2018, ratele dobânzilor la depozite la termen au fost următoarele :

Moneda inițială	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018
RON	0%-5,5%	0%-6%
EUR	0%-2,5%	0%-2,5%
USD	0%-1,9%	0%-1,5%

La 31 decembrie 2019, dobânda plătită la soldurile conturilor curente era cuprinsă între 0% - 2,75% p.a. pentru conturile curente în RON, 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 entități - membrii Broadhurst Group NCH, acționarul final, pentru conturile curente și depozite la termen în valoare de 292.251.966 RON la 31 decembrie 2019 și 266.897.439 RON la 31 decembrie 2018. La 31 decembrie 2018 suma a depășit 10% din capitalurile proprii ale Băncii. Rata medie a dobânzii la depozitele atrase de la părți afiliate este de 2,32% RON echivalent.

19. Împrumuturi de la instituții financiare

Banca a semnat un acord de facilitare cu Fondul European de Investiții. Valoarea trasă în EUR la 31.12.2019 a fost de 4.375.000 EUR, având o rată a dobânzii de 1,48% (1,44% la 31 decembrie 2018).

Banca a semnat un acord de facilitare cu BERD în 10 ianuarie 2018 cu scadența la 10 ianuarie 2022. Suma trasă la 31 decembrie 2019 a fost de 4.179.183 EUR, având o rată a dobânzii de 4,51%.

20. Alte provizioane

În RON	Provizioane pentru angajamente de credit și garanții financiare acordate	Provizioane pentru litigii	Alte Provizioane	Total
La 31 dec 2018	714.059	174.402	3.919.841	4.808.302
Cheltuiala netă cu provizioanele	570.415	1.570.648	2.334.276	4.475.338
Diferențe de curs	(7.368)	-	933	(6.436)
La 31 dec 2019	1.277.105	1.745.050	6.255.050	9.277.204

LIBRA INTERNET BANK S.A.

Note la situațiile financiare

21. Alte datorii

<i>În RON</i>	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018
Securitate socială, salarizare și alte taxe de plată (i)	10.302.433	3.577.139
Datoria de leasing (ii)	54.341.129	-
Alți creditorii	16.536.856	11.651.694
Total	81.180.418	15.228.833

- (i) În 2019, Banca a recunoscut în această linie impozitul pe active bancare introdus prin Ordonanța Guvernului nr. 114/2018 în valoare de 6.743.422 lei.
- (ii) Începând cu 1 ianuarie 2019, Banca a aplicat IFRS 16, care necesită un model unic de contabilitate a leasingului, niciun test de clasificare a contractului de leasing, recunoașterea tuturor leasingurilor în bilanț prin recunoașterea unui drept de utilizare și unei datorii pentru fiecare contract de leasing. Toate contractele de leasing sunt tratate ca o achiziție a unui activ pe o bază finanțată. Datoria totală a contractelor de leasing ale Băncii la sfârșitul anului 2019 a fost de 54.341.129 RON.

22. Capital social

<i>În RON</i>	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018
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
Total capital social	506.165.200	506.165.200

LIBRA INTERNET BANK S.A.

Note la situațiile financiare

22. Capital social (continuare)

Structura acționarilor la 31 decembrie 2019 și 2018 este următoarea :

Acționar	31 decembrie 2019			31 decembrie 2018		
	Nr. de acțiuni	Valoare nominală	%	Nr. de acțiuni	Valoare nominală	%
Broadhurst Investiții Ltd.	14.021	22.000	66,67%	3.084.446.311	0,1	66,67%
Romarta SA	5.796	22.000	27,56%	1.274.798.922	0,1	27,56%
Metex Big SA	-	-	0,00%	-	0,1	0,00%
Andrei Siminel Cristian	1.205	22.000	5,73%	264.940.396	0,1	5,73%
Alții	6	22.000	0,04%	1.974.371	0,1	0,04%
TOTAL	21.028		100%	4.626.160.000		100%

În exercițiul încheiat la 31 decembrie 2019, valoarea nominală a acțiunii a crescut de la 0,1 RON / acțiune la 22 000 RON / acțiune și s-a făcut o consolidare a capitalului prin rotunjirea la un număr întreg de acțiuni pentru fiecare acțiune. Valoarea capitalului a rămas aceeași după această consolidare.

23. Alte rezerve

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

	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018
Rezerva legală	21.034.221	14.408.937
Rezerva generală pentru Riscul de credit	418.133	418.133
Rezerva de risc general	241.330	241.330
Alte rezerve	91.045.564	167.774
Total	112.079.787	15.236.174

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 2019, Banca a alocat Rezerva legală suma de 6.625.286 RON reprezentând 5% din profitul înregistrat în 2019. Valoarea rămasă din profitul din 2019 în valoare de 90.218.237 lei a fost alocată pentru a păstra câștigurile conform deciziei acționarilor din aprilie 2019. În 2018, Banca a alocat Rezerva legală o sumă de 5.541.153 RON și suma rămasă de 55.975.471 RON a fost distribuită ca dividende. Rezerva de risc general este stabilită în conformitate cu legislația română și este egală cu minimum 1% din suportul de risc activ. Această rezervă nu poate fi distribuită acționarilor. Orice eliberare a acestei rezerve este transferată în contul de profit și pierdere.

LIBRA INTERNET BANK S.A.

Note la situațiile financiare

24. Angajamente și datorii contingente

Scrisori de garanție

Sumele totale ale scrisorilor de garanție la 31 decembrie 2019 și 31 decembrie 2018 sunt :

	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018
Scrisori de garanție în RON		
garantate cu ipotecă	16.720.739	1.015.298
garantate cu numerar	18.591.523	11.775.989
garantate de alte instrumente	6.271.401	18.900.214
garantate prin gaj	93.655	8.291
Total	41.677.317	31.699.792
Scrisori de garanție în valută		
garantate cu numerar	3.509.549	2.341.842
garantate cu ipotecă	3.164.963	1.281.269
garantate de alte instrumente	2.152.620	1.795.632
Total	8.827.133	5.418.743
Total scrisori de garanție	50.504.450	37.118.534

În RON	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018
Angajamente netrase de credit	1.155.146.956	989.108.827
Total Angajamente netrase de credit	1.155.146.956	989.108.827

La 31 decembrie 2019, Banca are un angajament de finanțare de la Broadhurst Investiții Limited în valoare de 244,41 mil. Lei (60.000.000 USD), cu scadență la 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.

Note la situațiile financiare

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) Sume datorate 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 2019, împrumuturile la dobânzi fixe se ridică la 43.404.406 lei din totalul portofoliului, iar valoarea lor justă este de 67.143.071 RON. La 31 decembrie 2018, împrumuturile la dobânzi fixe se ridică la 60 738 599 lei din totalul portofoliului, iar valoarea lor justă este de 77 925 935 RON.

(d) Sume datorate băncilor, împrumuturi și depozite ale clienților

Sumele datorate băncilor includ depozitul scurt la termen cu scadența până la o lună. Valoarea justă estimată a sumelor datorate băncilor se apropie de sumele raportate. Valoarea justă a depozitelor plătibile la cerere este egală cu valoarea contabilă a sumelor plătite la cerere la data bilanțului. Valoarea justă a depozitului la termen la ratele dobânzii variabile se apropie de valorile raportate la data bilanțului.

La 31 decembrie 2019 depozitele cu dobândă fixă se ridicau la 3.603.796.435 RON, iar valoarea lor justă se ridică la 3.725.244.490 RON..

La 31 decembrie 2018, depozitele cu dobândă fixă s-au ridicat la 3.234.410.681 RON, iar valoarea lor justă a fost de 3.143.361.755 RON.

După clasificarea valorii juste a instrumentelor financiare, ierarhia valorii juste este utilizată pentru a reflecta semnificația datelor introduse pentru efectuarea evaluărilor respective .

LIBRA INTERNET BANK S.A.

Note la situațiile financiare

25. Valoarea justă a instrumentelor financiare (continuare)

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 2019			
<i>În RON</i>	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
Numerar	-	90.559.183	-	90.559.183
Sold datorat de Banca Națională a României	652.781.859	-	-	652.781.859
Depozite și conturi la bănci	654.265.779	-	-	654.265.779
Credite și avansuri acordate clienților	-	-	4.037.128.994	4.037.128.994
Titluri de stat	989.376.045	-	-	989.376.045
Titluri de capital	8.234.230	-	2.984.455	11.218.685
Total active	2.304.657.913	90.559.183	4.040.113.449	6.435.330.545
Depozite clienți și conturi de economii	-	-	5.546.767.670	5.546.767.670
Împrumuturi de la instituții financiare	40.846.726	-	-	40.846.726
Sume în tranzit aferente băncilor corespondente	21.862.218	-	-	21.862.218
Total datorii	62.708.944	-	179.575	5.609.476.614

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 .

LIBRA INTERNET BANK S.A.

Note la situațiile financiare

25. Valoarea justă a instrumentelor financiare (continuare)

În RON	31 decembrie 2018			
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
Numerar	-	74.799.730	-	74.799.730
Sold datorat de Banca Națională a României	1.154.189.161	-	-	1.154.189.161
Depozite și conturi la bănci	316.011.046	-	-	316.011.046
Credite și avansuri acordate clienților	-	-	3.292.445.520	3.292.445.520
Titluri de stat	582.767.431	-	-	582.767.431
Titluri de capital necotate	-	-	1.989.660	1.989.660
Total active	1.470.200.207	657.567.161	3.294.435.180	5.422.202.548
Depozite clienți și conturi de economii	-	-	4.577.281.591	4.577.281.591
Împrumuturi de la instituții financiare	57.398.480	-	-	57.398.480
Sume în tranzit aferente băncilor corespondente	19.385.841	-	-	19.385.841
Total datorii	76.784.321	-	4.577.281.591	4.654.065.912

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 :

	Entități de grup	Managementul băncii	Total
31 decembrie 2019			
Împrumuturi sau avansuri către clienți	22.790.069	1.135.029	23.925.098
TOTAL ACTIVE	22.790.069	1.135.029	23.925.098
Depozite clienți și conturi de economii	284.037.539	10.795.023	294.832.562
TOTAL DATORII	284.037.539	10.795.523	294.832.562
Venituri din dobânzi și comisioane	1.575.243	50.608	1.625.851
Cheltuieli cu dobânzi și comisioane	1.881.776	98.699	1.980.465

LIBRA INTERNET BANK S.A.

Note la situațiile financiare

26. Tranzacții cu părți afiliate (continuare)

<i>În RON</i>	Entități de grup	Managementul băncii	Total
31 decembrie 2018			
Împrumuturi sau avansuri către clienți	19.555.799	745.125	20.300.924
	19.555.799	745.125	20.300.924
TOTAL ACTIVE			
Depozite clienți și conturi de economii	246.540.055	5.984.491	252.524.546
TOTAL DATORII			
	246.540.055	5.984.491	252.524.546
Venituri din dobânzi și comisioane	2.413.338	43.844	2.457.182
Cheltuieli cu dobânzi și comisioane	2.279.034	130.966	2.410.000
Angajamente			

27. Evenimente ulterioare

A. CoVid-19

În data de 11 martie 2020, Organizația Mondială a Sănătății a declarat epidemia de coronavirus ca fiind pandemie, iar Președintele României a declarat stare de urgență în data de 16 martie 2020. Pentru a răspunde amenințării potențial grave reprezentate de COVID-19 la adresa sănătății publice, autoritățile guvernamentale române au luat măsuri pentru a ține sub control epidemia, inclusiv introducerea de restricții privind circulația transfrontalieră a persoanelor, restricții privind intrarea vizitatorilor străini și "blocarea" anumitor industrii, până la noi evoluții ale situației. În mod specific, liniile aeriene au suspendat transportul de persoane din și către țări afectate de criza COVID 19, și au fost închise școlile, universitățile, restaurantele, cinematografele, teatrele, muzeele și bazele sportive, magazinele cu excepția magazinelor alimentare, a farmaciilor și a farmaciilor. În plus, marii producători din industria auto au decis să închidă operațiunile atât în România, cât și în alte țări europene. Unele companii din România au cerut, de asemenea, angajaților să rămână acasă și au redus sau au suspendat temporar activitatea.

Impactul economic la nivel mai larg a acestor evenimente include:

- Perturbarea operațiunilor comerciale și a activității economice din România, cu un efect în cascada asupra lanțurilor de aprovizionare;
- Perturbări semnificative a activității în anumite sectoare, atât în România, cât și pe piețele cu dependență mare de un lanț de aprovizionare străin, precum și perturbarea afacerilor orientate către export care depind în mare măsură de piețele externe. Sectoarele afectate includ comerțul și transporturile, sectorul călătoriilor și turismul, divertismentul, producția, construcțiile, comerțul cu amănuntul, asigurările, educația și sectorul financiar;

Note la situațiile financiare

27. Evenimente ulterioare (continuare)

- Scaderea semnificativa a cererii de bunuri si servicii neesentiale;
- Cresterea incertitudinii economice, reflectata în volatilitatea crescuta a preturilor activelor și a ratelor de schimb valutar.

Începând cu 21 martie 2020, au intrat în vigoare un număr de ordonanțe de urgență privind anumite măsuri economice și fiscale-bugetare pentru combaterea efectelor negative ale izbucnirii COVID-19 emise de guvernul român.

Entitatea își desfășoară activitatea în sectorul bancar care nu a fost afectat în mod semnificativ de izbucnirea COVID-19 și în ultimele săptămâni, Banca a realizat fluxuri de venituri relativ stabile, iar operațiunile sale au fost neîntrerupte. Pe baza informațiilor disponibile publicului la data la care aceste situații financiare au fost autorizate pentru publicare, conducerea a luat în considerare o serie de scenarii grave, dar plauzibile, în ceea ce privește dezvoltarea potențială a focarului și impactul preconizat asupra Băncii și asupra mediului economic în care Banca funcționează, inclusiv măsurile luate deja de guvernul român și de guvernele din alte țări.

La 31 decembrie 2019, poziția de lichiditate a Băncii era solidă, cu procentul de lichiditate rapidă la 41% și LCR 301,49%. La 20 martie 2020, rata lichidității rapide a rămas confortabilă la 42,35%, astfel că peste 40% din pasive sunt în active lichide, plasamente la bănci centrale, titluri de stat și bănci corespondente.

Managementul a luat în considerare următoarele riscuri operaționale care ar putea afecta negativ Banca:

- Indisponibilitatea personalului pentru o perioadă lungă de timp;
- Declararea de către autoritățile de stat a unui moratoriu de plăți;
- Recesiunea în economia românească și globală, cu impact direct asupra profitabilității Băncii.

Banca a efectuat un test de stres asupra calității creditului portofoliului de credite, pe un orizont de doi ani, folosind următoarele ipoteze:

- Scăderea PIB suplimentar față de scenariile de testare a stresului ale Autorității bancare europene („ABE”);
- Scăderea valorilor colaterale în plus față de discounturile scenariilor ABE (respectiv cu 20% comparativ cu evaluarea curentă);
- Migrare suplimentară între stadiile IFRS9.

Efectul negativ al testului de stres asupra ECL efectuat poate fi absorbit de fondurile proprii ale Băncii, deoarece rata de solvabilitate continuă să rămână peste 13% atât în 2020, cât și în 2021.

Note la situațiile financiare

27. Evenimente ulterioare (continuare)

Pentru a atenua riscurile rezultate din scenariile adverse potențiale, conducerea a început să pună în aplicare măsurile, care includ în special:

1. Măsuri pandemice și epidemice;
2. Definirea rolurilor și responsabilităților în procesul de gestionare a crizelor la nivelul Băncii;
3. Definirea modalităților de comunicare pentru condiții de criză;
4. Definirea stării de urgență;
5. Definirea scenariilor de lucru pentru caz de situație de urgență;
6. Definirea regulilor de suspendare a activității unei sucursale sau a sediului central
7. Asigurarea infrastructurii pentru lucrul la domiciliu și comunicarea la distanță atât pentru centrală, cât și pentru filiale;
 - a. Munca de acasă a fost testată pentru 100% din sediul central (1 zi);
 - b. În prezent, 70% din sediul central și 50% din fiecare filială lucrează de acasă;
8. Punerea la dispoziția clienților gratuit a semnăturii electronice a documentelor în relație cu Banca;
9. Alocarea mașinilor sau autorizația de transport pentru a evita transportul public (metrou, autobuz);
10. Personal de rezervă pentru personalul critic și sucursale;

În ceea ce privește un moratoriu potențial de plăți, Banca monitorizează lichiditatea intra-zilnică și a luat măsuri legate de activitatea de creditare:

- pentru clienții existenți: Aprobarea principiilor și criteriilor pentru acordarea perioadelor de grație pentru clienții afectați, inclusiv simplificarea fluxurilor de aprobare și a documentației pentru cererile de plată amânate;
- pentru clienți noi: Analiza industriilor și domeniilor către care Banca se va concentra în viitor.

În baza informațiilor publice din prezent, a valorii indicatorilor curenți ai Băncii și având în vedere acțiunile inițiate de către management, nu anticipăm un impact advers imediat și semnificativ a pandemiei CoVid 19 asupra Băncii, asupra operațiunilor sale, asupra poziției financiare sau asupra rezultatului operațiunilor sale. Cu toate acestea, nu putem exclude posibilitatea ca perioade lungi de carantina, escalarea severității unor asemenea măsuri sau efectul advers a acestor măsuri asupra mediului economic în care operăm să aibă un impact negativ asupra Băncii și asupra poziției financiare și a profitabilității acesteia pe termen mediu și lung. Continuăm să monitorizăm îndeaproape situația și vom răspunde în direcția reducerii efectelor negative ale evenimentelor pe măsură ce ele apar.

B. Emisiune de obligațiuni

În martie 2020, banca a efectuat o emisiune de obligațiuni subordonate de 4,2 mil. EUR pe 10 ani, la o rată a dobânzii de 4,5% -5% din motive de adecvare a capitalului și creând spații de creștere pentru creșterea anuală a afacerilor în funcție de buget.



RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

**LIBRA INTERNET BANK S.A.
31.12.2019**

Revizuirea exactă a evoluției instituției de credit în cursul exercițiului financiar și a situației acesteia la finalizarea acestuia:

LIBRA INTERNET BANK a fost înființată pe 25 noiembrie 1996 și funcționează sub licența nr. 000.025 Seria B din 24.01.1997 emisă de Banca Națională a României

Din punct de vedere legal, LIBRA INTERNET BANK este o societate pe acțiuni cu capital integral privat, înființată în conformitate cu Legea nr. 31/1991 și este înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J40 / 334/1996, cu codul fiscal R 8119644, și este membru al Asociației Băncilor din România. Sediul băncii este situat la adresa: Calea Vitan, nr. 6-6A, București, sectorul 3.

Raportul administratorilor este întocmit în conformitate cu Ordinul BNR nr. 27/2010 articolele „11,12,13,13’ și 14 din reglementările contabile în conformitate cu Standardele internaționale de raportare financiară aplicabile instituțiilor de credit.

LIBRA INTERNET BANK își desfășoară în prezent activitatea prin 54 de sucursale:

La 31.12.2019 - **Consiliul de Administrație** a avut următoarea structură:

- | | |
|---------------------------|-------------------|
| ▪ Radu Grațian Ghetea | - președinte |
| ▪ Cristina MAHIKA-VOICONI | - vice-președinte |
| ▪ Eugen GOGA | - vice-președinte |
| ▪ Ovidiu PETRE Melinte | - membru |
| ▪ Siminel ANDREI | - membru |
| ▪ Emilian BITULEANU | - membru |
| ▪ Mihaela Biciu | - membru |
| ▪ Mihaela Sirbu | - membru |
| ▪ Ionel Umbres | - membru |

Pregătirea profesională a administratorilor este următoarea:

- **Radu Grațian GHETEĂ** – Economist - Academia de Studii Economice, Doctorat Profesional în Studii Economice, Facultatea de Matematică - Universitatea din București, Președinte LIBRA INTERNET BANK
- **Ovidiu PETRE Melinte** - Inginer - Institutul Politehnic - Absolvent de: Mecanica de precizie, Master în Administrarea Afacerilor;
- **Cristina MAHIKA-VOICONI** – Economist – Academia de Studii Economice, Master în Administrarea Afacerilor, auditor financiar (intern), vicepreședinte al LIBRA INTERNET BANK;
- **Eugen GOGA** – Economist – Academia de Studii Economice, Absolvent: Relații Economice Internaționale, Master în Administrarea Afacerilor;
- **Siminel ANDREI** - Inginer - Institutul Politehnic - Absolvent: Transport, Master în Administrarea Afacerilor;
- **Emilian BITULEANU** - Inginer- Institutul Politehnic - Absolvent: Electronică și telecomunicații, Studii postuniversitare - management întreprinderi și analiză financiară, Studii de management bancar la Academia de Studii Economice, Master în Administrarea Afacerilor.
- **Mihaela Biciu** - Economist – Academia de Studii Economice, Facultatea de Finanțe, Bănci și Contabilitate, Master în Administrarea Afacerilor.
- **Mihaela Sirbu** - Economist – Academia de Studii Economice, Facultatea de Studii Economice în Limbi Străine - Departamentul de engleză, Master în Administrarea Afacerilor - Universitatea Case Western Reserve, Școala Weatherhead de Management.
- **Ionel Umbres** - Inginer- Institutul Politehnic - Absolvent: Electronică și telecomunicații - Departamentul de rețea de telecomunicații și inginerie de trafic, Master Executive în Administrarea Afacerilor - Universitatea din Sheffield, Marea Britanie.

Managementul executiv al băncii se realizează în conformitate cu actele de asociere ale băncii și cu legislația în vigoare, de către **Comitetul de direcție** - format din următoarele persoane la sfârșitul anului 2019:

- | | |
|---------------------------|--------------------|
| ▪ Emilian BITULEANU | - General Director |
| ▪ Cristina MAHIKA-VOICONI | - Director |
| ▪ Eugen GOGA | - Director |
| ▪ Ionuț Umbres | - Director |

A. Prezentarea elementelor de activ și de pasiv din Declarația poziției financiare și a articolelor de venituri și cheltuieli din Declarația de profit sau pierderi și a altor elemente ale rezultatului global.

Declarația poziției financiare și Declarația de profit sau pierderi și a altor rezultate globale la 31.12.2019 au fost întocmite pe baza bilanțului contabil sumar la nivelul băncii:

Situația activelor și pasivelor băncii (toate sumele sunt prezentate în lei) la 31 decembrie 2019, este următoarea:

	31 decembrie 2019
Active	
Numerar și echivalente de numerar	90,559,183
Împrumuturi și avansuri către Banca Națională a României	652,781,859
Împrumuturi și avansuri către bănci	654,265,779
Împrumuturi și avansuri către clienți	4,013,390,330
Titluri de investiții disponibile pentru vânzare	-
Titluri de investiții la valoarea justă prin profit sau pierdere	11,218,685
Disponibil pentru vânzare activ financiar	-
Titluri de investiții la costul amortizat	980,225,075
Proprietăți și echipament	60,120,648
Active intangibile	3,702,270
Active privind impozitul amânat	1,582,338
Alte active	63,339,372
Total active	6,531,185,539
Datorii și capitaluri proprii	
Depozite de la clienți	5,668,215,725
Împrumuturi de la instituții financiare	40,846,726
Provizioane	9,277,204
Obligații fiscale curente	182,513
Alte datorii	84,374,639
Total datorii	5,802,896,807
Capitalul social	506,165,200
Rezerve	112,079,786
Venituri reținute	110,043,746
Capitalul total	728,228,732
Total datorii și capitaluri proprii	6,531,185,539

Contul de profit si pierderi (toate sumele sunt prezentate în **RON**) la 31 decembrie 2019 este urmatorul:

	2019
Veniturile din dobânzi	336,880,489
Cheltuieli cu dobânzi	(66,903,884)
Venituri nete din dobânzi	269,976,605
Venituri din taxe și comisioane	41,277,766
Cheltuieli din taxe și comisioane	(14,397,915)
Venituri nete din taxe și comisioane	26,879,851
Venit net din instrumente financiare la FVTPL	10,439,855
Câștig net din tranzacții valutare și reevaluare	19,266,091
Alte venituri din exploatare	2,561,136
Venitul operațional total	329,123,538
Cheltuieli cu personalul	(104,496,626)
Amortizare și depreciere	(15,214,642)
Alte cheltuieli de exploatare	(67,182,079)
Total cheltuieli de exploatare	(186,893,347)
Profit operațional	142,230,191
Pierderi de depreciere pentru instrumentele financiare	(9,724,474)
Profit înainte de impozitare	132,505,717
Cheltuieli cu impozitul pe venit	(17,236,883)
Profit pentru perioada respectivă	115,268,834
Alte venituri globale, net din impozitul pe venit	
Elemente care pot fi reclasificate ulterior în profit sau pierdere:	
Mișcarea rezervei de valoare justă disponibilă pentru vânzare active financiare	
Disponibil pentru vânzare activ financiar - modificare netă a valorii juste	-
Venit total global, după impozitare	115,268,834

B. Guvernanță corporativă

B1. Structura organizațională

Banca este organizată în divizii și departamente, iar la nivel de teritoriu, Banca este organizată de sucursale. De asemenea, în structura Băncii se numără Ofițerul de Conformitate, subordonat Consiliului de Administrație al Băncii, Ofițerul pentru Protecția Datelor, subordonat directorului general și responsabilului securității informațiilor, subordonat direct coordonatorului zonei IT a băncii. Diviziunile reprezintă primul nivel organizațional al acestei structuri și sunt subordonate direct directorilor Băncii. Diviziunile pot include unul sau mai multe departamente în structura lor. Responsabilul fiecărei divizii are funcția de director al diviziei, iar cei care conduc departamente au funcția de șef de departament. Unitățile sunt conduse de directori numiți prin decizie a organismului competent al băncii. Directorii filialelor sunt subordonați direct directorului băncii coordonatoare.

B2. Organul de conducere al Băncii

Banca este organizată într-un sistem unitar, funcția de supraveghere a organismelor cu funcție de conducere fiind exercitată de Consiliul de administrație. Organul de conducere al Băncii este format din Consiliul de administrație (organul de conducere în funcția sa de supraveghere) și Comitetul director (conducerea superioară). Pentru a-și îndeplini obligațiile, precum și pentru a dezvolta și menține cele mai bune practici, atât organul de conducere în funcția sa de supraveghere, cât și conducerea superioară pot înființa comitete, subcomisii etc.

B.3. Managementul riscurilor

Funcția de gestionare a riscurilor este o componentă centrală a sistemului de control intern al Libra Internet Bank. Această funcție este asigurată de Direcția de gestionare a riscurilor prin Departamentul de gestionare a riscurilor, Departamentul de gestionare a riscurilor de credit și Departamentul de raportare. În plus, divizia de control și antifraudă ajută la consolidarea sistemului de control intern. Divizia de gestionare a riscurilor și Divizia Control și Antifraudă sunt independente de entitățile operaționale ale Băncii, au suficientă autoritate, resurse și au acces direct la organul de conducere al Băncii. În îndeplinirea funcției sale de gestionare a riscurilor, divizia de gestionare a riscurilor își desfășoară activitatea în conformitate cu dispozițiile legislative, urmărind:

a) Menținerea și dezvoltarea unei culturi a riscurilor. Divizia de gestionare a riscurilor promovează o cultură a riscului la nivelul instituției printr-o serie de activități complementare, cum ar fi:

- I. Monitorizarea continuă și periodică a riscurilor, în conformitate cu profilul și strategia de risc;
- II. Informarea angajaților despre bunele practici în gestionarea riscurilor.

b) Menținerea și dezvoltarea unui cadru de gestionare a riscurilor. Divizia de gestionare a riscurilor are un rol central în menținerea și actualizarea cadrului de gestionare a riscurilor:

- I. Implementarea politicilor, procedurilor, limitelor și controalelor care asigură identificarea, evaluarea, monitorizarea, reducerea și raportarea riscurilor legate de activitățile instituției la nivelul liniilor de activitate și la nivelul general al instituției de credit;
- II. Dezvoltarea instrumentelor anticipative și retrospective pentru identificarea și măsurarea riscurilor;
- III. Stabilirea și gestionarea mecanismelor de raportare periodice și transparente, astfel încât organul de conducere și toate instituțiile bancare relevante să aibă rapoarte în timp util, exacte, concise, inteligibile și semnificative și să poată schimba informații relevante prin identificarea, măsurarea sau evaluarea și monitorizarea riscurilor.

c) Existența unei politici de aprobare a produselor noi. Divizia de gestionare a riscurilor este implicată atât în aprobarea produselor noi, cât și în aprobarea modificărilor la produsele existente.

- I. Verificări periodice efectuate la nivelul tuturor entităților din cadrul Băncii;
- II. Promovarea responsabilității angajaților băncii în ceea ce privește gestionarea riscurilor și atenuarea acestora, prin gestionarea activității de autocontrol. Această activitate necesită monitorizare permanentă și raportare anuală a rezultatelor monitorizării asupra activității subordonate de către toți directorii diviziilor și sucursalelor Băncii;
- III. Testarea angajaților din front-office. Testarea vizează atât nivelul de pregătire teoretică și practică, cât și capacitatea de a identifica și raporta incidente sau vulnerabilități care pot expune banca la risc;

B.4 Controlul bancar intern

Controlul intern al Băncii constă în funcția de gestionare a riscurilor, funcția de conformitate și funcția de audit intern. Controlul intern al Băncii este subordonat direct directorului general al băncii. Funcțiile de control sunt independente unele de altele din punct de vedere organizațional și de liniile de activitate pe care le monitorizează.

C. Structura și capitalul social al acționarilor

La 31 decembrie 2019, respectiv 31 decembrie 2018, structura capitalului este următoarea:

	2019	2019 (%)	2018	2018 (%)	Variație deținere (%)
Broadhurst Investments Limited	308,462,000	66.7%	308,444,631	66.7%	0.0%
Romarta SA	127,512,000	27.6%	127,479,892	27.6%	0.0%
Andrei Siminel Cristian	26,510,000	5.7%	26,494,040	5.7%	0.0%
Alți acționari (<1%)	132,000	0%	197,437	0%	0.0%
Total	462,616,000	100%	462,616,000	100%	0.0%

În 2019, capitalul social nu a fost majorat, dar a fost rotunjit numărul de acțiuni.

D. Fonduri atrase și fonduri împrumutate de la clienți - împrumuturi bancare

În ceea ce privește resursele atrase de bancă de la clienți individuali și persoane juridice, pe tot parcursul anului 2018 au fost principala sursă de finanțare, în urma politicii de dezvoltare orientată către creșterea resurselor atrase de bancă.

Resurse atrase de la clienți	RON		
	31.12.2019	31.12.2018	2019 vs 2018
LICHIDITĂȚI	1,942,614,319	1,505,013,585	129%
Persoane fizice	1,042,052,011	289,963,227	359%
Persoane juridice	900,562,308	1,215,034,392	74%
TOTAL DEPOZITE	3,725,601,406	3,254,381,822	114%
Depozite la termen	3,632,277,342	3,176,144,246	114%
Depozite colaterale	93,324,064	78,237,576	119%
TOTALE RESURSE DE LA CLIENȚI	5,668,215,725	4,759,395,407	119%

Volumul fondurilor atrase de la clienți a crescut cu 19%, în timp ce creditarea a crescut cu 23%. Rata de utilizare a împrumuturilor / fondurilor nete a crescut de la 68% la 71%.

		RON			
		31-Dec-19		31-Dec-18	
	Tipul resursei	Volum	%	Volum	%
1	Resurse de trezorerie	40,846,726	1%	57,398,480	1%
A	Împrumuturi de la instituții financiare	40,846,726	1%	57,398,480	1%
2	Resurse de la clienți	5,668,215,725	99%	4,759,395,407	99%
A	Conturi curente	1,942,614,319	34%	1,505,013,585	30%
B	Depozite clienți	3,725,601,406	65%	3,254,381,822	69%
	TOTAL RESURSE ATRASE	5,709,062,451	100%	4,816,793,887	100%

Strategia Băncii în ceea ce privește produsele bancare oferite clienților săi este rezumată în următoarele activități comerciale ale băncii:

1. Atragerea și plasarea resurselor (împrumuturi);
2. Operați încasări de numerar și plăți atât la Front office cât și on-line;
3. Operațiuni cu carduri;
4. Serviciul Libra Pay

D1. Atragerea și plasarea resurselor

Strategia Libra Internet Bank S.A. în managementul lichidităților se încadrează în strategia generală de dezvoltare a băncii, ale cărei obiective strategice principale sunt consolidarea poziției sale în sectorul IMM-urilor și profesioniștilor, extinderea segmentului agriculturii, finanțarea proiectelor pentru imobiliare, managementul calității portofoliului de credite și controlul costurilor.

Principalul obiectiv al Libra Internet Bank în gestionarea lichidităților este adoptarea și menținerea unei structuri optime de pasiv activ și bancar care permite:

- Maximizarea veniturilor nete din dobânzi, înregistrate de bancă, la un nivel de active stabilit;
- Corelarea dobânzilor cu evoluțiile pieței și ajustarea acestora în funcție de nevoia băncii de lichidități;
- Efectuarea activității băncii în condiții optime, conform strategiei stabilite, cu evitarea, în cea mai mare măsură posibil, a disfuncțiilor care pot apărea în urma asumării unor riscuri excesiv de mari în zona de lichiditate;
- Reducerea la minimum a efectelor negative care pot apărea în timpul crizelor, în ceea ce privește lichiditățile băncii.

Concret, în planul de dezvoltare al băncii pentru anul 2019, în gestionarea activelor și a pasivelor și a gestiunii lichidității, au fost luate în considerare următoarele probleme:

- Corelarea cantității și calității resurselor de finanțare utilizate de bancă (în principal din resursele atrase de la persoane fizice și juridice - deponenți) cu volumul investiției; în această măsură, se vor lua în considerare următoarele aspecte:
 - a) dispersia surselor atrase pentru cât mai mulți deponenți, pe valute străine (în corelație cu structurarea investițiilor pe valute) și pe orizonturi de timp adecvate (scurt, mediu, lung);
 - b) menținerea permanentă a comunicării cu clienții stabili ai băncii, furnizorii de resurse, din categoria deponenților mari, atât la nivelul unităților teritoriale, cât și la nivel centralizat, astfel încât să anticipeze intențiile și disponibilitatea acestora cu privire la investițiile efectuate de Banca;
 - c) împreună cu evoluția resurselor atrase, a fost luată în considerare și furnizarea adecvată de fonduri proprii, pentru a menține stabilitatea financiară și valabilitatea creditului băncii; a fost îndeplinită cerința de adecvare a capitalurilor proprii la riscurile la care a fost expusă banca.
- Menținerea calității și cantității creditelor acordate clienților la nivelurile bugetate:
 - monitorizarea nivelului de sold aferent creditelor acordate și stabilirea unui plafon maxim pentru soldul creditelor în valută;
 - structurarea cu atenție a portofoliului de credit în ceea ce privește scadența acestuia, precum și a structurii pe valute străine, în corelație strictă cu natura și tipul resurselor bancare (acțiuni și fonduri împrumutate). În această măsură, trebuie verificată respectarea limitelor stabilite de reglementările Băncii Naționale a României privind lichiditățile băncilor;
 - prudență atât în ceea ce privește analiza capacității de rambursare, cât și în ceea ce privește acceptarea garanțiilor; accentul pus pe acceptarea garanțiilor fondurilor de garantare, garanțiile de microcredite prin intermediul fondurilor europene;
 - concentrarea către clienții premium, accesarea clienților AgriBusiness;

- Îmbunătățirea politicii de atragere a resurselor în corelație cu politica de creditare, prin creșterea coeziunii între politicile de atragere a resurselor și, respectiv, politica de creditare:
 - gestionarea marjelor dintre dobânzile de activ și pasiv;
 - administrarea satisfăcătoare a activelor lichide în corelație cu evoluția surselor atrase (în ceea ce privește tipologia clienților, valute și termeni);
 - îmbunătățirea activității de vânzare încrucișată.
- Extinderea canalului de vânzări online.
- Menținerea nivelului scăzut al volumului mijloacelor fixe și a costurilor generate astfel de: externalizarea (solicitarea serviciilor furnizate de companii specializate pentru o serie de activități), reducerea zonelor din perimetrul sucursalei, renegocierea contractelor de închiriere sau relocarea unităților în care banca își desfășoară activitatea de Afaceri.
- Stabilirea nivelurilor minime de lichiditate (exprimate prin indicatori de lichiditate) și monitorizarea acestora pe orizonturi de timp adecvate (în cursul zilei sau termene foarte scurte, medii și lungi).
- Asigurarea segregării atribuțiilor și independenței pozițiilor operaționale și a pozițiilor referitoare la monitorizarea stării de lichiditate a băncii.

Stabilirea și menținerea a cel puțin un nivel minim de activ financiar eligibil care poate fi utilizat în tranzacțiile de achiziții de lichidități (prin transformarea lor în lichidități sau prin utilizarea acestora în tranzacții garantate) în condiții normale și de criză de lichiditate; în această măsură, activele financiare eligibile sunt considerate obligațiuni guvernamentale și certificate de depozit emise de Ministerul Finanțelor sau de Banca Națională a României.

- Efectuarea exclusivă a activităților în monedă convertibilă.
- Stabilirea și menținerea liniilor de lucru cu alte bănci care sunt în mare parte active pe piața internă; stabilirea relațiilor de corespondență cu băncile de prim rang pe piața internațională; activitățile de schimb privind piața monetară, schimbul valutar, tranzacționarea de obligațiuni guvernamentale și certificate de depozit emise de Banca Națională a României se desfășoară în principal pe piața românească sau pe piața europeană.
- Evaluarea implicațiilor pe care le pot avea activitățile de custodie și decontare asupra poziției lichidităților băncii și asupra altor riscuri potențiale. În această măsură, banca solicită furnizarea de servicii de depozitare și custodie numai de la instituțiile organizate pentru furnizarea de servicii în această măsură, care sunt reglementate și supravegheate în mod adecvat de către autoritățile de supraveghere financiar-bancare din statele membre UE și SEE.

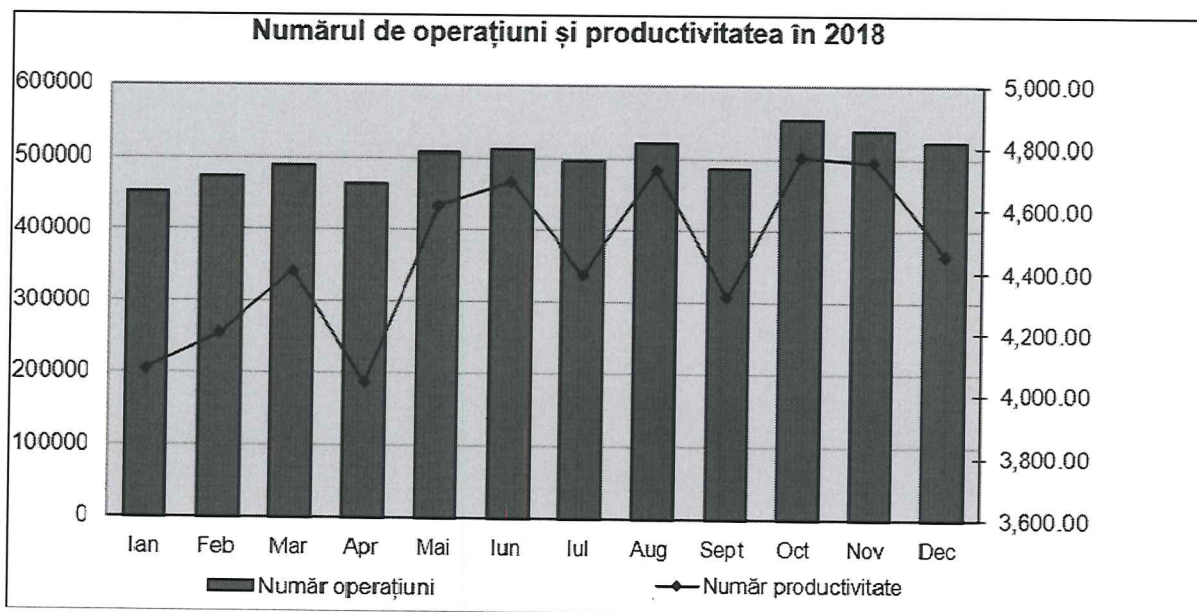
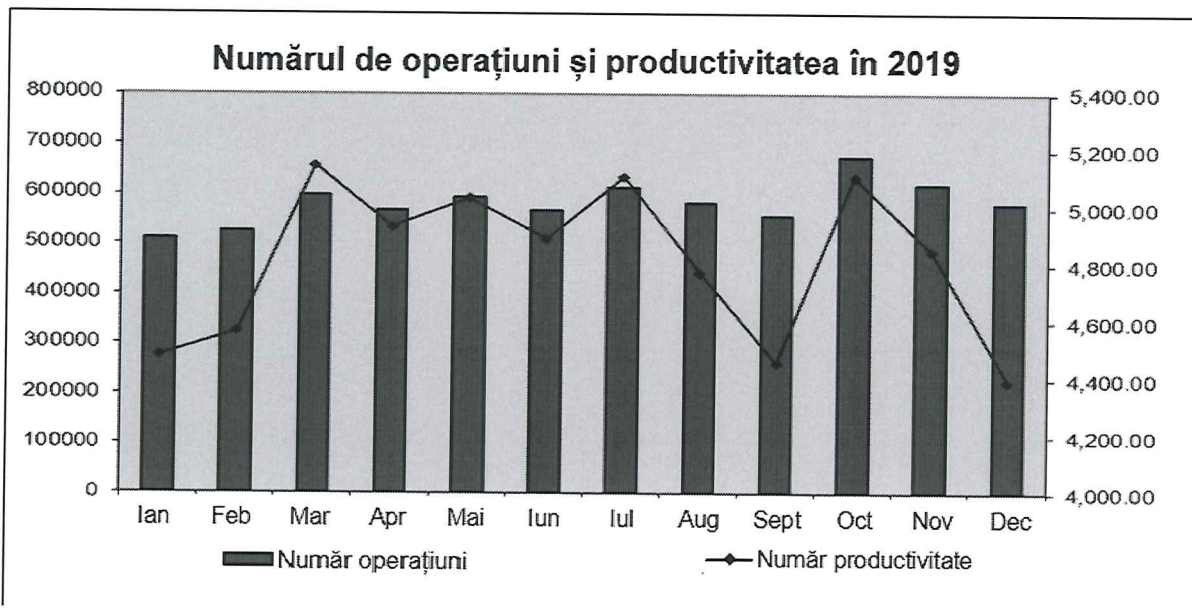
Venituri totale nete din dobânzi rezultate din atragerea și plasarea resurselor, înregistrate în 2019, pe baza structurii active și pasive, au fost stabilite la 285,41 milioane RON, comparativ cu 221,95 milioane RON în 2018.

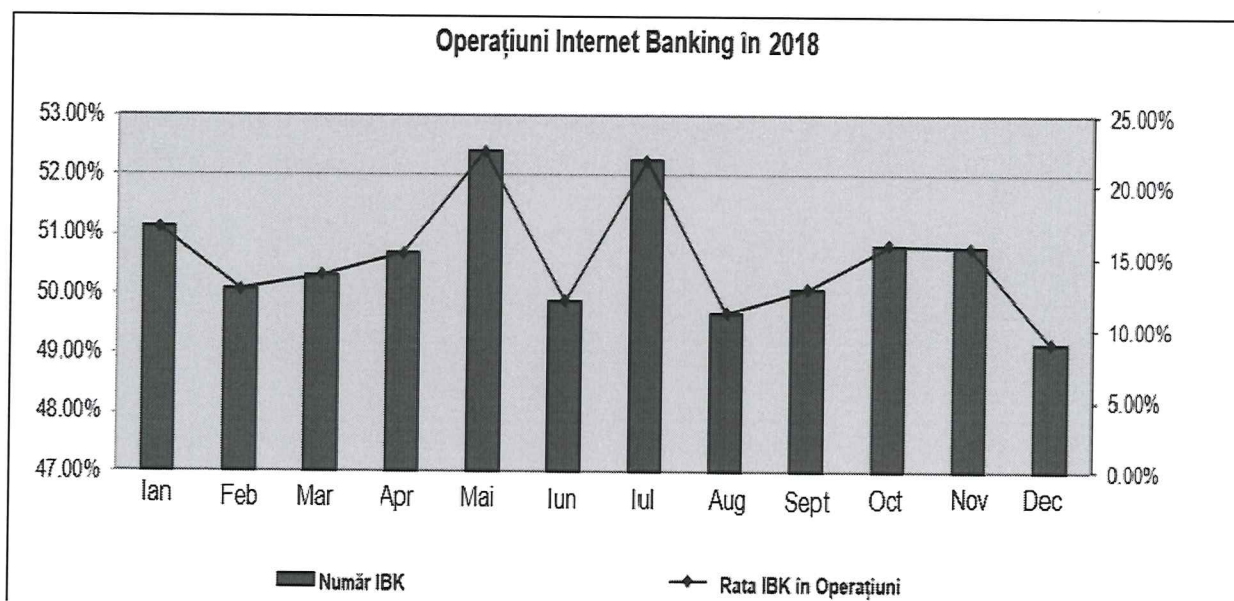
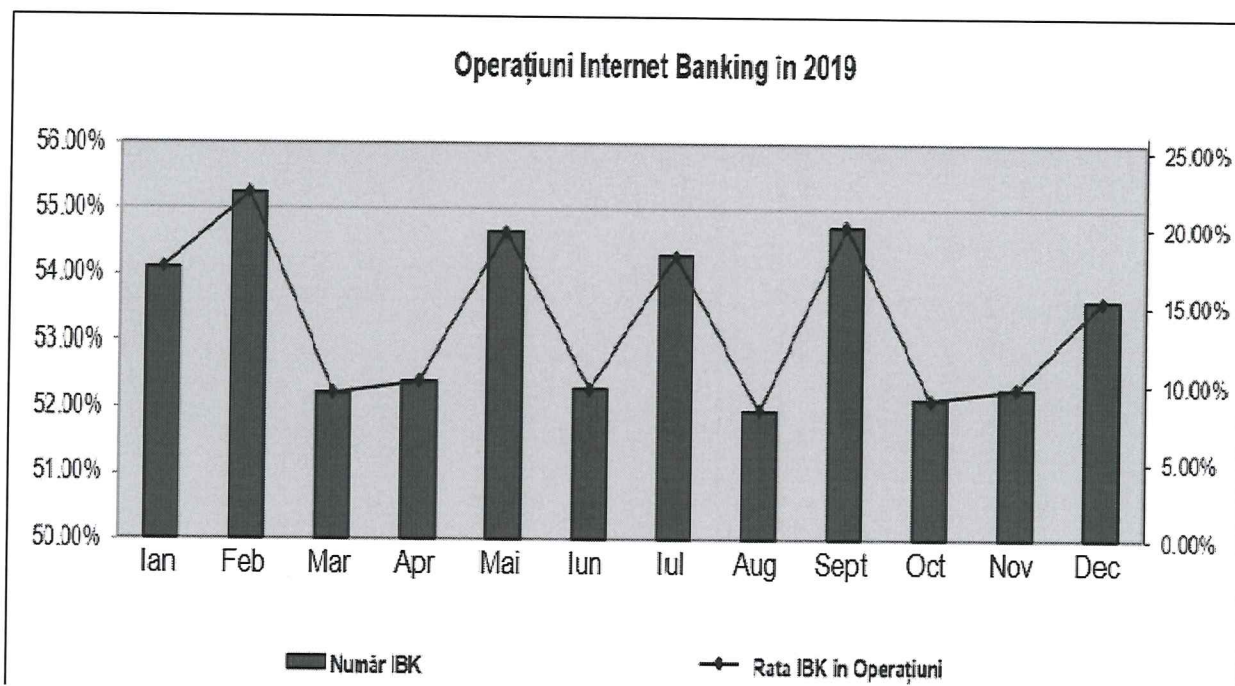
Monitorizarea eficientă a lichidității băncii a fost realizată pe baza strategiei de gestionare a lichidităților, prin supravegherea permanentă a lichidităților și a fluctuațiilor de prognoză, în corelație cu bugetul instituției aprobat anual și prin indicatori, modele și scenarii a căror suficiență și complexitate sunt revizuite periodic. Conform strategiei, banca trebuia să mențină permanent un nivel adecvat de active lichide, în funcție de volumul și structura resurselor atrase. A fost stabilită respectarea limitelor stabilite prin strategia și profilul de risc al băncii (indicatorii de lichiditate imediată, indicatorii de credit brut din totalul surselor atrase și creditele brute în totalul activ, indicatorul de lichiditate pe benzi de scadență, indicatorul de lichiditate intern, nivelul concentrația resurselor pe deponenți).

Astfel, indicatorul de lichiditate imediată înregistrat la 31 decembrie 2019 a fost de 41,32%, comparativ cu 44,06% la 31 decembrie 2018. Creditele brute din totalul surselor atrase de la clienți au înregistrat un nivel mediu anual de 72,12%, creditele brute din totalul net activ a înregistrat o medie de 62,24% și toți indicatorii stabiliți au îndeplinit limitele bugetate.

D2. În zona de încasari și plati

În 2019, numărul total de operațiuni efectuate de bancă a crescut cu 16,24% (plățile și încasările la Front-Office și Pay-Office s-au ridicat la 6.991.560 în 2019 față de 6.014.268 în 2018). Productivitatea medie lunară pe angajat a crescut în 2019 cu 8,10% de la 4453 operațiuni lunare / angajat în 2018 la 4814 operațiuni lunare / angajat în 2019.





D3. Activitatea de carduri în 2019

Emitere:

La sfârșitul anului 2019 erau 45.814 carduri valabile.

Tipurile de carduri disponibile la sfârșitul anului 2019 au fost:

Pentru persoane fizice:	Pentru companii:
Libra Free	Libra Business Standard
Libra Free Online	Libra Business Executor
Libra Junior	Libra Business Medical

Libra Enjoy Debit
 Libra Enjoy Credit
 Libra Enjoy Online
 Libra Gold Tradeville

Libra Business Gold

Tranzacții cu carduri active în 2019:

Tranzacții cu carduri	2019		2018		2019 vs 2018	
	Tranzacții		Tranzacții		Tranzacții	
	Numărul	Valoarea	Numărul	Valoarea	Numărul	Valoarea
Total tranzacții în numerar	680,794	929,030,485	600,944	818,191,206	13.29%	13.55%
Retrageri On-us Interne*	415,728	656,920,953	403,886	659,792,933	2.93%	-0.44%
Retrageri Us-on-others Interne	555,792	724,026,170	591,140	807,621,931	-5.98%	-10.35%
Retrageri Us-on-others Internaționale	10,411	12,461,317	9,804	10,569,275	6.19%	17.90%
Total tranzacții comerciale	2,498,838	529,051,049	1,906,698	378,780,953	31.06%	39.67%
On-Us	15,585	2,945,098	11,741	2,579,352	32.74%	14.18%
Interne	1,993,497	353,708,797	1,538,704	264,111,458	29.56%	33.92%
Internaționale	489,756	172,397,154	356,253	112,090,143	37.47%	53.80%
Total tranzacții de interogare sold	116,088	0	125,491	8,441	-7.49%	-100.00%
us-On-us Interne	99,152	0	95,489	0	3.84%	0.00%
us-On-others Interne	91,168	0	28,967	8,205	214.73%	-100.00%
us-On-others Internaționale	1,664	0	1,035	236	60.77%	-100.00%
Total tranzacții diverse	6,377	6,433,394	13,551	7,077,758	-52.94%	-9.10%
Mini Extras	0	0	0	0	0.00%	0.00%
Schimbarea codului PIN	3,896	0	3,008	0	29.52%	0.00%
Altele	10,273	6,433,394	10,543	7,077,758	-2.56%	-9.10%
Grand Total	3,302,097	1,464,514,927	2,646,684	1,204,058,358	24.76%	21.63%

*ATM-urile Euronet instalate la sucursalele Libra Internet Bank

Acceptare

Tranzacții înregistrate la terminalele de acceptare până la 31 decembrie 2019:

1. Tranzacții înregistrate la terminalele de acceptare (excluzând tranzacțiile de acceptare a comerțului electronic) până la 31 decembrie 2019:

Libra Internet Bank	2019		2018		2019 vs 2018	
	Numărul	Valoarea	Numărul	Valoarea	Numărul	Valoarea
Total tranzacții numerar la bancomate	654,103	645,699,280	520,070	563,408,000	25.77%	14.61%
Retrageri us-On-us Interne	270,849	430,881,367	265,160	432,703,970	2.15%	-0.42%
Retrageri others-On-us	383,254	214,817,913	254,910	130,704,030	50.35%	64.35%
Total tranzacții POS numerar *	0	0	0	0	0	0
Retrageri us-On-us Interne	0	0	0	0	0	0
Retrageri others-On-us Interne	0	0	0	0	0	0
Retrageri others-On-us Internaționale	0	0	0	0	0	0
Total tranzacții POS comercianți	3,377,784	550,367,869	2,154,488	355,391,337	56.78%	54.86%
Us-On-us	15,654	2,959,915	10,940	2,006,832	43.09%	47.49%
Interne	2,913,916	450,050,426	1,997,236	304,806,961	45.90%	47.65%
Internaționale	448,214	97,357,528	146,312	48,577,544	206.34%	100.42%
Total tranzacții de interogare sold Euronet*	168,687	0	146,248	0	15.34%	0
us-On-us Interne	70,274	0	66,144	0	6.24%	0
others-On-us Interne	98,413	0	80,104	0	22.86%	0
others-On-us Internaționale	0	0	0	0	0	0
Total tranzacții cod PIN (ibk)	3,869	0	2,888	0	33.97%	0
Grand Total	4,204,443	0	2,823,694	0	48.90%	0

*ATM-urile Euronet instalate la sucursalele Libra Internet Bank

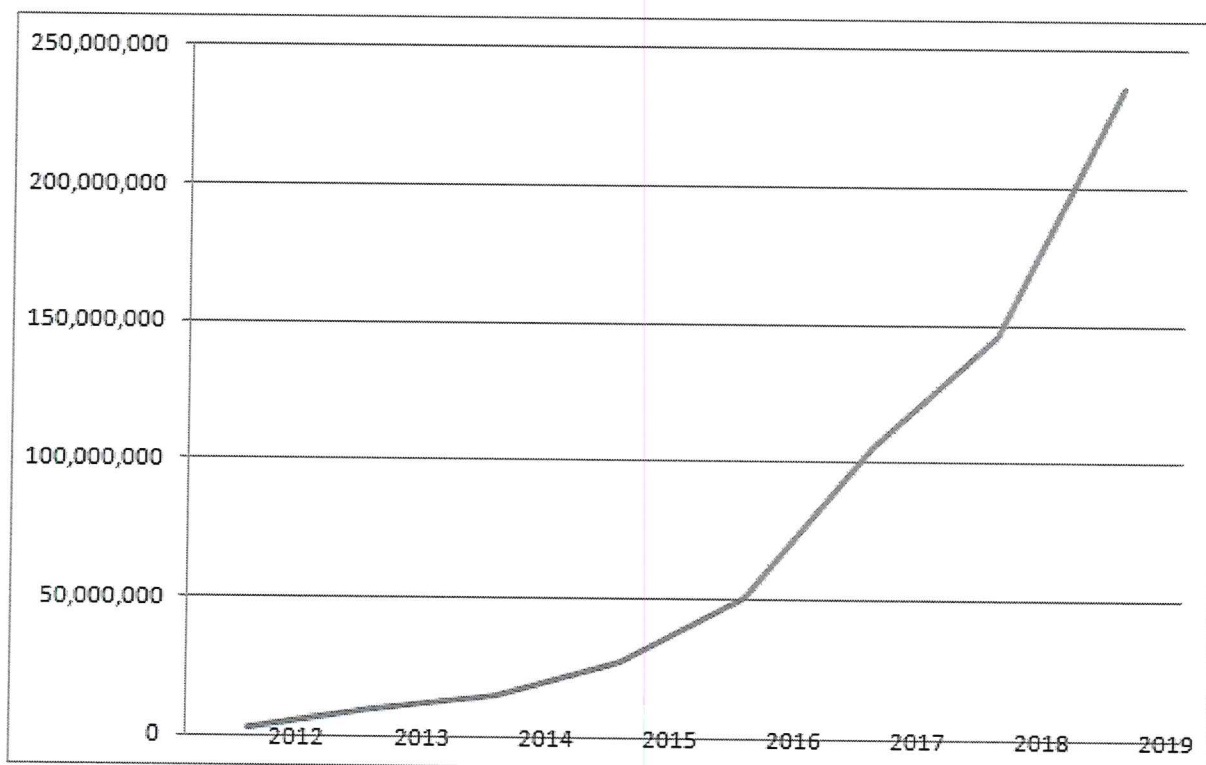
2. Tranzacțiile înregistrate la terminalele de acceptare a comerțului electronic până la 31 decembrie 2019:

Tranzacții cu cardul e-commerce de la Libra Internet Bank	2019		2018		2019 vs 2018	
	Numărul	Valoarea	Numărul	Valoarea	Numărul	Valoarea
Total tranzacții Librapay pentru comercianți	1,209,202	239,578,381	803,708	147,587,266	50.45%	62.33%
On-Us	7,000	3,206,289	6,287	797,631	11.34%	301.98%
Interne	1,108,924	213,573,299	731,461	131,561,217	51.60%	62.34%
Internaționale	93,278	22,798,793	65,960	15,228,418	41.42%	49.71%

D4. Activitatea Libra Pay

LIBRA Pay este un sistem modern de plăți electronice lansat în 2012, cu avantajul unei plăți rapide între cumpărător și comerciant, în aceeași zi a tranzacției, fiind definit de un triplu principiu pentru plățile online: 3S-Securitate, Asistență, Simplitate.

Succesul acestui produs s-a dovedit prin evoluția cifrei de afaceri 2012-2019 reflectată în graficul de mai jos. În 2012, Libra Internet Bank a primit premiul e-Novation în cadrul celei de-a IX-a ediții a Gala e-Finance Awards pentru facilitatea "T + 0" a Libra Pay - primul serviciu integrat pentru procesarea plăților online lansat de Libra Internet Bank și singurul pe piața din România care oferă tranzacții în aceeași zi. În 2014, plățile de factură au fost integrate în aplicația portofel a LibraPay, în 2017 au fost implementate transferuri de bani de la persoană la persoană (de la card la card), iar în 2018 aceste tranzacții de la card la card pot fi făcute și prin mesaje transferate către contactele WhatsApp. În 2019, transferurile de la persoană la persoană (card la card) au fost, de asemenea, implementate într-un serviciu internațional, respectiv aplicația de mesagerie a Viber - Rakuten, pe piața ungară..



E. Tranzacții pe piața de capital

- **Activitate de decontare** – prin participarea la compensațiile multilaterale în Sistemul de plată electronică pentru clienții companiei de servicii de investiții financiare (FISC)

Activitatea pentru compensarea fondurilor și decontarea tranzacțiilor cu instrumente financiare a fost realizată în 2019 pentru un client FISC, SSIF TRADEVILLE S.A

În 2019, valoarea totală a sumelor decontate (taxe și plăți) de către Libra Bank S.A. pentru clienții săi s-a ridicat la 194,115,076.14 lei pentru tranzacțiile efectuate cu BVB, iar taxele percepute s-au ridicat la 4716 lei.

- **Activitate privind titluri de investiții (obligatiuni de stat) și titluri de portofoliu** (Participarea Libra Internet Bank S.A. în alte companii private)

La 31.12.2018, portofoliul de obligațiuni guvernamentale al Libra Internet Bank SA consta în 915,44 milioane lei și 13,58 milioane euro - obligațiuni guvernamentale denumite cu cupon, 858,26 milioane lei și 10,19 milioane euro au o scadență sub 5 ani și 57,19 lei. milioane și 3,38 milioane euro au o scadență de peste 5 ani. Veniturile aferente acestor obligațiuni s-au ridicat la 22.467.270,68 lei.

Portofoliul de acțiuni deținut de bancă la alte societăți comerciale la sfârșitul anului 2018 a inclus 172 de acțiuni ale Societății de transfer de fonduri și decontări TRANSFOND SA, 17 acțiuni ale Societății pentru Telecomunicații Financiare Interbancare WorldWide - SWIFT, 7.498,5 acțiuni ale Biroul de Credit SA , 499.836 acțiuni ale Elvila SA, 999 acțiuni ale SOPAS - Servicii Financiare & Leasing SA și 650 acțiuni preferate comune seria C ale VISA Inc.

În 2019, venitul din dividende a însumat 557.638 lei.

F. Managementul riscului

Pentru a menține un nivel de risc în limite acceptabile, obținând totodată rezultate care compensează riscul asumat în conformitate cu strategia și modelul de afaceri al băncilor, funcția de gestionare a riscurilor pune în aplicare și gestionează un cadru complet și eficient de gestionare a riscurilor, care include componente precum structura organizațională, politici, metodologii, procese, controale rezultate din principiile și liniile directoare ale strategiei de risc, pentru a se asigura:

- Identificarea, evaluarea, măsurarea, controlul și monitorizarea / raportarea riscurilor;
- Stabilirea și monitorizarea limitelor de risc care traduc apetitul la risc al Băncii într-un nivel operațional, raportarea periodică a clasificării acestora, identificarea limitelor care depășesc și acțiunile care trebuie întreprinse;

Consiliul de administrație aprobă și supraveghează apetitul pentru risc, după ce definește obiectivele, strategiile, indicatorii cheie de risc, orizonturile de timp relevante pentru obiectivele și tipurile de riscuri și intervale pe care banca este dispusă să le asume pentru atingerea obiectivelor. Viziunea BOD cu privire la apetitul la risc este aplicată în mod regulat la toate entitățile bancare și este inclusă în cultura organizațională.

Principalele riscuri semnificative la care este expusă banca sunt:

Riscul de credit este principalul risc la care Banca este expusă ca urmare a misiunii sale principale și natura activităților sale. Banca este expusă acestui risc ca urmare a tranzacțiilor cu clienții și alte contrapartide.

În ceea ce privește expunerile clienților, toate noile expuneri sunt aprobate de un comitet de credit, subcomisie sau BOD, în urma unei analize detaliate a potențialilor debitori.

Portofoliul de împrumuturi a crescut cu ~ 23% (de la 3.304-4.013 milioane lei), în timp ce rata menținerii NPL a scăzut de la 2,74% la 2,27%. Rata de acoperire a provizioanelor pentru expunerea la NPL s-a schimbat de la 49,8%. până la 55,58%. Profilul de risc la sfârșitul anului 2019 este clasificat drept „Mediu-Scăzut”.

Riscul operațional reprezintă riscul pierderii care rezultă din utilizarea unor procese interne, persoane sau sisteme inadecvate sau care nu și-au îndeplinit corect funcția sau din evenimente externe. Include risc legal, risc de fraudă, risc model, risc IT, risc asociat activităților subcontractate. Profilul de risc la sfârșitul anului 2019 este clasificat drept „Mediu ridicat”.

Riscul de piață reprezintă riscul pierderilor din pozițiile din bilanț și din afara bilanțului din cauza fluctuațiilor nefavorabile pe piață (în raport cu portofoliul Băncii, rata de schimb valutar și riscul de dobândă sunt relevante). Profilul de risc la sfârșitul anului 2019 este încadrat în „Scăzut”. Profilul de risc al ratei dobânzii pentru activitățile din afara cărții de tranzacționare este evaluat „Mediu-Mic”.

Riscul de lichiditate reprezintă riscul actual sau viitor de impact negativ asupra profiturilor și capitalului, determinat de incapacitatea instituției de credit de a-și îndeplini obligațiile la scadență. Principalele raporturi de lichiditate reglementate sunt peste nivelurile minime, indicatorul de acoperire a lichidității indicând valoarea de 301,4%, iar indicatorul NSFR înregistrează 117,4%. Profilul de risc la sfârșitul anului 2019 este clasificat drept „Mediu-Scăzut”.

Riscul strategic (inclusiv riscul de afaceri) este definit ca riscul actual sau viitor al veniturilor adverse și al pierderii de capital din cauza schimbărilor în mediul de afaceri sau a deciziilor comerciale nefavorabile, a implementării necorespunzătoare a deciziilor sau a lipsei de reacție la schimbările din mediul de afaceri. Profilul de risc la sfârșitul anului 2019 este clasificat drept „Mediu-Scăzut”.

Riscul de conformitate este riscul actual sau viitor de pierdere a profitului și a capitalului, care poate duce la amenzi, daune și / sau rezilierea contractelor sau care poate afecta reputația băncii ca urmare a încălcărilor sau nerespectării cadrului legal și de reglementare, practici recomandate sau standarde etice. Profilul de risc la sfârșitul anului 2019 este clasificat drept „mediu”.

În ceea ce privește raportul general de adecvare a capitalului, valoarea pentru sfârșitul anului 2019 este de 17,01%, peste cerințele de reglementare.

F1. Analiza activității de creditare (RON)

Portofoliul brut de credite la 31.12.2019 a fost de 4.013.390.330 RON, cu o creștere de 22% față de 31.12.2018 când valoarea sa a fost de 3.304.406.229 RON.

	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018
Prezentarea portofoliului de credite		
Portofoliul performant	3,982,541,613	3,213,928,632
Portofoliul neperformant	<u>92,613,501</u>	<u>90,481,379</u>
Împrumuturi brute totale	<u>4,075,155,115</u>	<u>3,304,410,011</u>
Minus: provizioane de risc de credit	<u>(61,771,303)</u>	<u>(52,890,492)</u>
Împrumuturi nete totale	<u>4,013,383,812</u>	<u>3,251,515,519</u>

De-a lungul anului 2019, portofoliul net de credite a crescut cu 23%, în timp ce provizioanele de risc de credit au crescut cu 17%.

F2. Analiza principalilor indicatori financiari si prudentiali.

În ceea ce privește evaluarea solvabilității, a lichidității și a structurii activelor, se remarcă următoarele aspecte semnificative:

- Raportul de **solvabilitate** calculat ca raport între fondurile proprii și activul ponderat la risc, a înregistrat valori superioare nivelului minim stabilit de Banca Națională a României. Raportul de solvabilitate la 31.12.2019, calculat pe baza capitalurilor proprii, a fost de 17,01%, în timp ce la 31.12.2018 s-a ridicat la 17,27%. Nivelul minim acceptat de Banca Națională a României pentru banca noastră a fost de 15,07% la 31 decembrie 2019.
- **Raportul capitalurilor proprii**, calculat ca raport între capitaluri proprii și total active, reflectă măsura în care activele patrimoniale sunt finanțate din surse proprii. La 31 decembrie 2019, indicatorul se ridică la 11,16%, comparativ cu 11,24% la 31 decembrie 2018.

- **Ponderea activelor fixe în raport cu totalul activelor**, calculată ca raportul dintre activele fixe și totalul activelor este de 0,92%, în timp ce în 2018 a fost de 0,15%. Principala creștere s-a datorat înregistrării dreptului de utilizare a contractelor de închiriere ca activ fix, conform noului IFRS 16.
- **Rata rentabilității economice**, calculată ca raportul dintre veniturile curente (cu excepția veniturilor din provizioane și recuperarea creanțelor amortizate) și costurile curente (cu excepția costurilor pentru provizioane și pierderilor din creanțele nerecuperabile) se ridică la 157% la 31.12.2019, comparativ cu 161 % în 2018.
- **Raportul de lichiditate**, calculat ca raportul dintre lichiditatea efectivă și lichiditatea necesară conform normelor legale ale Băncii Naționale a României în vigoare (Raport LCR) este de 301% la 31.12.2019, comparativ cu 218.2% la 31.12.2018.

G. Investiții

Investițiile totale realizate de Banca în 2019 au crescut ușor cu 5,7%, de la 4.748.969RON în 2018 la 5.018.506 RON în 2019.

H. Analiza costurilor de exploatare

Costurile de exploatare, inclusiv amortizarea, au crescut în 2019 cu 30% față de 17% în 2018, în timp ce cheltuielile de exploatare, fără amortizare, au crescut cu 22% față de 15% în 2018. Amortizarea în 2019 a crescut cu 389% față de 2018, din cauza aplicării IFRS 16 unde dreptul de utilizare a contractelor de leasing se înregistrează în contabilitate ca un mijloc fix.

I. Resurse umane

La 31 Decembrie 2019 banca avea un număr de 865 angajați, în timp ce numărul mediu de angajați în cursul anului 2019 a fost de 834.

Cheltuielile de personal împartite între conducere și personalul operational sunt sumarizate în tabelul de mai jos:

	31 Decembrie 2019		31 Decembrie 2018	
	Nr. de angajați	Costurile salariale	Nr. de angajați	Costurile salariale
<i>In RON</i>				
Personalul operational	781	74,919,328	720	63,247,883
Conducere	84	29,577,298	84	18,596,533
	865	104,496,626	804	81,844,416

J. Taxa pe active

În 2019, banca a recunoscut taxa pe active introdusă prin Ordonanța de Guvern nr.114/2018 în suma de RON 6,743,442.

K. Informații despre evoluția probabilă a băncii conform bugetului pentru 2019

▪ Obiective de afaceri pentru 2020

În 2020, Libra Internet Bank intenționează să înregistreze o creștere de 23% a volumului de afaceri (net activ), în timp ce portofoliul de credite va crește cu 22%, cu accent pe liniile tradiționale de afaceri, dar cu o privire permanentă asupra noilor tehnologii. Creșterea totală a afacerii se va face într-un cadru de menținere a unui raport de acoperire a capitalului de 15%, monitorizarea eficienței vânzărilor și a unui sistem de bonusuri bazat pe performanță.

Principalele direcții strategice pentru 2020 sunt:

I. Menținerea accentului pe liniile tradiționale de afaceri și creșterea performanței și eficienței pe aceste linii de afaceri;

II. Creșterea cotei de piață pentru noile produse bancare și semnarea de noi contracte cu diferite servicii bancare Fintech.

Principalele acțiuni pentru participarea la obiectivele de afaceri sunt:

1. Creșterea productivității la împrumuturi (tratarea online a micilor împrumuturi cu analiză automată și intervenție umană minimă sau deloc, îndepărtându-i pe specialiștii băncilor de pe dealurile mici să devină extrem de productivi pe dealurile mari și să dezvolte conceptul omnichannel).
2. Funcționarea perfectă

Principalele acțiuni ale băncii pentru obținerea productivității sunt:

- 1) Să devină mai productivă în abordarea excepțiilor de la reguli.
- 2) Debirocratizare, în fiecare divizie;
- 3) Utilizarea diferitelor canale autorizate (aplicații specifice) pentru a lucra pe fluxuri mari de trafic (de exemplu, credite, juridice, de administrare), lucrăm numai pe canale autorizate (aplicații specifice) și renunțăm la funcționarea prin e-mail și telefon, care ucide productivitatea. Introducerea semnăturii electronice la scară largă către client (proiect în fază avansată) este o altă acțiune principală pentru 2020.
- 4) Creșterea funcției formatorilor (toate persoanele noi care intră în organizație trebuie să poată apela oricând formatorii de birou, pentru a-și rezolva problema la fața locului) - o mai bună măsură a activității formatorilor în 2020.
- 5) Îmbunătățirea eficienței directorilor diviziei prin utilizarea timpului lor de muncă mai eficient: motivarea oamenilor, desfășurarea activității lor, sprijin permanent rezolvarea problemelor complexe din propria competență și mai puțin timp petrecut în ședințele proiectelor.
- 6) Implementarea unui tablou de bord pentru toți directorii care pot vedea imediat și pur și simplu toate solicitările clienților (și cererile interne) nerezolvate, respectiv nerezolvate în termenele prestabilite.
- 7) Toată activitatea echipelor de proiect (IT) trebuie evidențiată în tablourile de bord, astfel încât fiecare manager (inclusiv CD) să poată selecta proiectele care îl interesează și să vadă termenul de finalizare și stadiul proiectului. Fiecare va putea urmări unul sau mai multe proiecte, respectiv activitatea echipelor de proiect

Indicatorii de productivitate din 2019 sunt similari cu cei din 2018.

Obiective volumetrice:

Activitatea de creditare va crește cu 22%, în timp ce sursele clienților cu 19%. Aceasta creștere va continua într-un mod echilibrat pe toate liniile de business tradiționale.

Resursele de atragere a activității (depozite și Conturi curente) vor depăși activitatea de creditare pentru a menține un raport rapid de lichiditate de aproximativ 35%.

Obiective financiare

În conformitate cu estimările de vânzări pentru 2020, structura financiară bugetară pentru sfârșitul anului este estimată să se încadreze în următorii parametri:

Balanță	BUGET RON 2020
Împrumuturi pentru clienți	4,950,244,181

TOTAL ACTIVE	7,616,128,804
TOTAL PASIVE	6,823,496,064
TOTAL CAPITAL	792,632,741

Cont Profit / Pierdere	BUGET RON 2020
VENITURI NETE ÎNAINTE DE COSTURILE DE OPERARE	368,383,020
VENITURI OPERAȚIONALE ÎNAINTE DE PROVIZIOANE	174,406,853
PROFIT / PIERDERE ÎNAINTE DE IMPOZITUL PE ACTIVE	170,906,853
IMPOZITE PE ACTIVE	0
PROFIT ÎNAINTE DE IMPOZITARE	170,906,853
TAXE	(24,268,773)
PROFIT NET ((PIERDERE))	146,638,080

Estimările financiare s-au bazat pe volumele de vânzări și nivelurile de rentabilitate proiectate pentru sfârșitul anului 2019. În ceea ce privește costurile de risc, premisa principală este menținerea unui nivel de credite neperformante de 2,4%..

Profitul estimat pentru sfârșitul anului 2020 în sumă de **146.638.080 RON** față de **115.268.834 RON** în 2019, este în creștere cu 27%, având în vedere majorarea bancară și eliminarea impozitului pe active (o nouă legislație a fost adoptată la începutul anului 2020 pentru a elimina această taxă).

Obiective de eficiență și prudență (indicatori)

Libra Internet Bank intenționează să înregistreze o creștere mare a volumului de afaceri, în condițiile:

1. Menținerii unui nivel de satisfacție ridicat în rândul clienților
2. Menținerii unor limite prudente în activitățile bancare

În 2020, Libra Internet Bank va continua să-și optimizeze operațiunile bancare în principal printr-o eficiență sporită și inovație prin dezvoltarea de canale alternative de distribuție.

În ceea ce privește strategia generală privind sistemul de control intern, Libra Internet Bank a decis să își mențină obiectivele de control ale indicatorilor de risc la niveluri de precauție pentru a dezvolta funcția de conformitate în conformitate cu cerințele pieței și recomandările Băncii Naționale a României și pentru a avea toleranță zero pentru activități frauduloase.

Declarație nefinanciară

Informații despre dezvoltarea, performanțele și poziția Băncii și impactul activității sale asupra problemelor de mediu, sociale și de personal, respectarea drepturilor omului și lupta împotriva corupției și luării de mită.

Scurta descriere a modelului de afaceri

- Continuarea creșterii băncii prin activitatea de creditare, depozite, conturi curente și carduri, pe domenii tradiționale: profesii liberale, agricultură, imobiliare, zone în care Libra Internet Bank are experiență și sunt mai puțin afectate de factorul tehnologic.
- Poziționarea băncii la un nivel înalt în ceea ce privește noile tehnologii pentru a eficientiza procesele de obținere a costurilor de operare scăzute și semnarea unor parteneriate bune cu firmele Big Data și firmele FinTech.
- Menținerea unui nivel puternic și suficient de adecvare a capitalului pentru a susține creșterea băncii;
- Menținerea lichidității optime pentru a asigura o creștere stabilă, cu risc bancar minim;

Protecția mediului

LIBRA INTERNET BANK S.A. respectă cadrul legal aplicabil protecției mediului și este preocupată de reducerea impactului activității sale asupra mediului. Gestionarea acestei activități și punerea în practică a legislației în vigoare se face în primul rând prin asigurarea unui personal academic „responsabil cu mediul”.

Principala acțiune continuă este gestionarea deșeurilor. Principalele acțiuni de gestionare a deșeurilor din 2019 au fost:

- Ziua Curățeniei - 21.09.2019, 5 colegi au participat la curățarea pădurii Snagov de deșeurile lăsate de turiști.
- Reducerea consumului în ochelari de unică folosință de la bancă - au fost făcute analize cost-beneficiu și continuăm în 2020. Libra Green 2020;
- Reciclarea hârtiei - colegii din administrație au plasat containere pentru reciclare selectivă pe fiecare nivel, în conformitate cu reglementările legale;
- Reciclarea bateriilor - A fost semnat un nou contract cu Ecotic bat pentru reciclarea bateriilor. Containerele au fost instalate la intrare.

Activități pentru promovarea unei vieti sănătoase

Începând cu 2011, Libra Internet Bank derulează Libra Energize, un proiect care încurajează viața activă, mișcarea în natură, spiritul de echipă și protecția mediului.

În același timp, în cadrul Libra Energize, concurenții pot susține cauze umanitare / sociale, câștigătorii pot alege o cauză specială către care pot direcționa fonduri

În iulie 2019, Libra Energize a făcut o campanie de donare de sânge la care au participat 110 angajați.

Alte proiecte pentru comunitate

- Ziua Deschisă - 24 mai 2019, 10 liceeni din Ialomița au vizitat filiala HO și Ștefan Cel Mare.
- Tabăra magică - 22-25.07.2019, 2 angajați au participat ca voluntari în tabăra pentru copii cu autism;
- Fabrica de jucării - 30.06.2019 - 10 angajați cu copii au mers la fabrica de jucării Lemniko, unde au construit jucării cu copii.
- Mama Pan- 25.09.2019 și 02.10.2019 - 24 de angajați și 32 de copii au învățat cum să facă aluatul de pâine și l-au dus acasă pentru a-l coace.
- Activități sportive - 09.11.2019- 10 angajați au participat la o activitate sportivă cu copii în grija asociației SOS Copy Village. De asemenea, au fost donate materiale sportive din banii donați de mai mulți angajați.
- Educație financiară - 08.11.2019 - 2 angajați au prezentat detalii despre cont bancar, card, împrumuturi etc. persoanelor cu dizabilități în grija Asociației Well România.
- Moș Crăciun pentru copiii din SOS Satele pentru copii - 17-18 decembrie 2019. 28 de copii cu vârste cuprinse între 3-5 ani vor primi cadouri cumpărate din bani donați de la angajați.
- Magia unei biblioteci - Dec 2019 - donație de carte pentru copii în parteneriat cu Bookster.
- O cafea cu banca - În noiembrie a fost organizată o întâlnire cu un antreprenor în cadrul căreia au avut loc discuții despre principalele produse bancare de pe piață și nevoile companiei..

Activități de etică și anticorupție

În mod tradițional, Libra Internet Bank, în planul său anual de pregătire, oferă un mix de cursuri de formare, atât online, cât și față în față. Cursurile vizează activități cu aplicabilitate directă în activitatea profesională, dar și cursuri pentru dezvoltarea unor abilități sau hobby-uri ale angajatului. Un accent deosebit, care implică și testarea on-line, este pus pe cursuri precum:

1. Responsabilizarea angajaților în domenii precum cunoașterea clienților și prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului. În acest sens, începând cu 2016, cursurile de e-learning au fost finalizate cu sesiuni față în față la care au participat atât angajații din rețea, cât și de la biroul băncii.
2. Cursuri online și teste privind bune practici bancare și anticorupția.
3. Conduită permisă și etică, inclusiv promovarea politicii de egalitate de șanse și încurajarea raportării la denunțare,
4. Protecția consumatorilor.
5. Activitatea etică este bine implementată în bancă, existând un cod de etică, o persoană responsabilă, un informator și un proces de raportare pentru toate incidentele de încălcare a codului deontologic.
6. Cunoașterea codului deontologic este obligatorie pentru toți angajații și este testată periodic folosind teste on-line.

Activități sociale și personale Îmbunătățirea și dezvoltarea

În 2019, activitatea de instruire a fost axată pe dezvoltarea competențelor și cunoștințelor tehnice ale angajaților din toate diviziunile și sucursalele Băncii;

Principalele programe și cursuri de instruire au fost:

- Cursuri de leadership și de gândire strategică pentru managerii superiori ai băncii
- cursuri tehnice axate pe zona de excelență operațională și conformare în zona KYC și AML
- cursuri de dezvoltare personală și ateliere în cadrul programului Libra Cultural (branding personal, vorbire publică, conștientizarea)
- ateliere de combatere a stresului și de team-building în cadrul programului Libra Energize
- formatori, pentru a dezvolta abilitățile formatorilor interni
- cursuri on-line / teleconferințe, analiză financiară și gestionarea creditului.

Drepturile omului

Având în vedere Carta socială europeană, care este un tratat al Consiliului Europei care garantează persoanelor drepturi sociale și economice, banca, prin toate procedurile, politicile și contractul colectiv de muncă, respectă toate drepturile principale:

- egalitatea dintre femei și bărbați;
- dreptul persoanelor cu dizabilități la integrarea socială individuală;
- protecția în caz de concediere;
- dreptul lucrătorilor la demnitate;
- dreptul lucrătorilor cu responsabilități familiale la egalitatea de șanse și la șanse egale de tratament;
- interzicerea discriminării.

Președinte al consiliului de administrație
Radu Grațian Gheșea

Director
EUGEN GOGA