

# **RAPORT ANUAL**

**LIBRA INTERET BANK S.A.**

**31 decembrie 2020**

**Conform Regulamentului Autorității de Supraveghere  
Financiară nr 5/2018**

**(Anexa 15)**

## Conținut

I. RAPORTUL CONSILIULUI DE ADMINISTRAȚIE

II. DECLARAȚIA PERSOANELOR RESPONSABILE PENTRU INTOCMIREA SITUAȚIILOR  
FINANCIARE

III. RAPORTUL AUDITORULUI FINANCIAR

IV. SITUAȚIILE FINANCIARE ANUALE AUDITATE



# RAPORTUL CONSILIULUI DE ADMINISTRATIE

---

**LIBRA INTERNET BANK**

**31.12.2020**

Intocmit in conformitate cu Ordinul BNR nr. 27/2010, Ordinul BNR nr. 7/2016, Regulamentul ASF nr.5/2018, Regulamentul BNR nr. 5/2013 si cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Acesta include atat Raportul individual al Consiliului de Administratie, precum si declaratia privind guvernanta corporativa si declaratia nefinanciara privind aspectele de mediu, sociale si de personal, respectarea drepturilor omului si combaterea coruptiei si a darii de mita .

## CUPRINS

<b>Nr</b>	<b>Denumire</b>	<b>Pag</b>
<b>1</b>	<b>Scopul Raportului</b>	<b>2</b>
<b>2</b>	<b>Cerinte de publicare</b>	<b>2</b>
<b>3</b>	<b>Analiza activitatii Libra Internet Bank SA</b>	<b>3</b>
<b>3.1</b>	<b>Considerente generale</b>	<b>3</b>
<b>3.1.1</b>	<b>Elemente de evaluare generala a activitatii</b>	<b>3</b>
<b>3.1.2</b>	<b>Evaluarea elementului tehnic al LIBRA INTERNET BANK</b>	<b>4</b>
<b>3.1.3</b>	<b>Evaluarea activitatii de aprovizionare tehnico-materiala</b>	<b>6</b>
<b>3.1.4</b>	<b>Evaluarea activitatii de vanzare</b>	<b>6</b>
<b>3.1.5</b>	<b>Evaluarea aspectelor legate de angajati/personal</b>	<b>8</b>
<b>3.1.6</b>	<b>Evaluarea aspectelor legate de impactul activitatii de baza a bancii asupra mediului inconjurator</b>	<b>8</b>
<b>3.1.7</b>	<b>Evaluarea activitatii de cercetare-dezvoltare</b>	<b>8</b>
<b>3.1.8</b>	<b>Evaluarea activitatii bancii privind managementul riscului</b>	<b>8</b>
<b>3.1.9</b>	<b>Elemente de perspectiva privind activitatea bancii</b>	<b>11</b>
<b>3.2</b>	<b>Actiunile corporale</b>	<b>11</b>
<b>3.3</b>	<b>Piata valorilor mobiliare emise de catre banca</b>	<b>12</b>
<b>3.4</b>	<b>Guvernanta corporativa si Conducerea bancii</b>	<b>12</b>
<b>3.5</b>	<b>Situatia financiar contabila</b>	<b>17</b>
<b>4</b>	<b>Declarație nefinanciară</b>	<b>36</b>
<b>5</b>	<b>Propunerile Consiliului de Administrație către Adunarea Acționarilor</b>	<b>40</b>

**Raportul Anual conform Regulamentului ASF\_2018 Anexa 15****Pentru exercitiul financiar: 2020****Data raportului: 06.04.2021****Denumirea societatii: Libra Internet Bank SA****Sediul social: Calea Vitan, nr. 6-6A, Tronson B, C, Et. 1, 6, 9, 13, Cladirea Phoenix Tower, sector 3, Bucuresti****Cod unic de inregistrare fiscala: RO8119644****Numar de ordine la Registrul Comertului: J40/334/1996****Numar de telefon/fax: 40 21 208 80 00/ +40 21 230 65 65****Capital social subscris si varsat: 462,616,000 lei****Piata reglementata pe care se tranzactioneaza valorile mobiliare emise: Bursa de Valori Bucuresti, Principalele caracteristici ale valorilor mobiliare: obligatiuni subordonate, nominative, dematerializate, negarantate si neconvertibile, denominate in EUR, cu o valoare nominala individuala de 500 EUR si o valoare nominala totala de 4,296,500 EUR****1. Scopul Raportului**

Scopul acestui Raport este de a asigura conformitatea cu cerintele de publicare, pentru oferirea unui nivel adecvat de transparenta participantilor la piata, prin publicarea de informatii cu privire la:

- Performanta activitatilor companiei si a pozitiei sale financiare
- Practicile, procedurile si structura de Guvernanta Corporativa
- Politica de selectie si recrutare a membrilor structurilor de conducere, politica de diversitate, precum si politica de remunerare
- Impactul activitatii companiei cu privire la aspectele de mediu, sociale si de personal, respectarea drepturilor omului si combaterea coruptiei si a darii de mita
- Principalele riscuri si incertitudini cu care se confrunta compania, obiectivele si politicile cu privire la administrarea riscurilor, precum si procesele de evaluare a capitalului si a riscului, in scopul de a furniza o imagine completa asupra profilului de risc. In acest context, Raportul ofera o imagine de ansamblu complexa asupra profilului actual de risc, precum si asupra procesului de administrare a riscurilor la nivelul Libra Internet Bank

**2. Cerinte de publicare**

Prezentul Raport al Consiliului de Administratie intruneste cerintele de publicare solicitate prin:

- Legea nr. 24/2017 privind emitentii de instrumente financiare si operatiuni de piata
- Regulamentul Autoritatii de Supraveghere Financiara (ASF) nr. 5/2018 privind emitentii de instrumente financiare si operatiuni de piata
- Ordinul Bancii Nationale a Romaniei (BNR) nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementarilor contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara, aplicabile institutiilor de credit, cu modificarile si completarile ulterioare (inclusiv Ordinul BNR nr. 7/2016)
- Prevederile Regulamentului BNR nr. 5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si Partea a 8-a din Regulamentul nr. 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului din 26 Iunie 2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si firmele de investitii si care modifica Regulamentul UE no. 648/2012, numit in continuare CRR.

Informatiile din acest raport sunt prezentate, de asemenea, in concordanta cu ghidurile si regulamentele publicate separat de catre ABE ("Autoritatea Bancara Europeana"), intrunind urmatoarele cerinte:

Coordonarea elaborarii raportului este in sarcina Diviziei Financiar Contabilitate si revizuirea privind completitudinea si conformitatea cu regulamentele aplicabile acestuia este in sarcina Diviziei Juridice care dispune verificarea cu cerintele legale de publicare a categoriilor si fluxurilor de informatii publicate in prezentul raport.

### 3. Analiza activitatii LIBRA INTERNET BANK SA

#### 3.1 Considerente generale

LIBRA INTERNET BANK (Banca) a fost înființată pe 25 noiembrie 1996 și funcționează sub licența nr. 000.025 Seria B din 01/24/1997 emisă de Banca Națională a României.

Din punct de vedere juridic, LIBRA INTERNET BANK este o societate pe acțiuni integral privată, înființată în conformitate cu Legea nr. 31/1991 și este înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J40/334/1996, având cod fiscal R 8119644, și este membră a Asociației Române a Băncilor.

Sediul central al băncii este situat la: Phoenix Tower, Calea Vitan nr. 6-6A, Sector 3, București, România;

Raportul Consiliului de Administrație 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.

Pe parcursul anului 2020, Banca și-a desfășurat activitatea în conformitate cu Actul constitutiv aprobat de acționari activitatea de baza fiind „Alte activități de intermediari monetare”, – clasa CAEN 6419

Pe parcursul exercițiului financiar 2020, toate operațiunile Băncii, împreună cu cele ale clienților și în numele clienților au fost înregistrate în registrele Băncii pe baza documentelor justificative întocmite în conformitate cu Legea contabilității nr. 82/1991, republicată și completată cu modificările cuprinse în Ordinul BNR nr. 27/2010 privind Carta conturilor pentru Instituțiile de credit.

În prezent, LIBRA INTERNET BANK își desfășoară activitatea prin cele 55 filiale, din care 27 sunt situate în București și 28 în marile orașe ale României.

În cursul anului 2020 nu au existat fuziuni, reorganizări semnificative și instrairi de active semnificative. În anul 2020, banca participat la înființarea unei entități asociate cu un procent de 49% și anume LIBRA DEVELOPMENT IFN. Participația a însumat 7,840,000 lei.

Valoarea brută a investițiilor în proiecte de active corporale și noncorporale pentru activitatea curentă și pentru susținerea creșterii afacerii bugetate a fost de 5,079,754 lei în creștere cu 5.8% față de anul precedent. Nu au existat cumpărări de portofolii de credite și nici vânzări de credite.

În 2020 a fost deschisă sucursala Alexandria din orașul cu același nume.

##### 3.1.1 Elemente de evaluare generală a activității

Auditorul extern al Băncii, KPMG Audit SRL, a efectuat auditul anual al situațiilor financiare separate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la data de 31 decembrie 2020.

Având în vedere participația semnificativă a băncii la înființarea entității asociate Libra Development IFN, din analiza efectuată a rezultat necesitatea ca situațiile financiare întocmite pentru anul 2020 să fie atât individual cât și separat. Metoda Individual prezintă investiția în asociatul LIBRA DEVELOPMENT IFN la valoarea reprezentând 49% din valoarea capitalurilor proprii ale asociatului în timp ce în situațiile financiare separate investiția în asociat este prezentată la cost cu efectuarea testelor de depreciere.

Prezentul raport al Administratorului face referire la situatiile financiare separate.  
XXX

Opinia de audit exprima faptul ca situatiile financiare individuale redau o imagine fidela, in toate aspectele semnificative, a pozitiei financiare individuale a Bancii, precum si a rezultatului individual si a fluxurilor de numerar individuale in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana. Situatiile financiare individuale sunt elaborate in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana si cu Ordinul BNR nr. 27/2010 cu modificarile si completarile ulterioare.

Principalele rezultate ale evaluarii LIBRA INTERNET BANK SA sunt exprimate in indicatorii economico-financiari importanti de mai jos:

Indictori economico-financiari	2020	2019
Active nete	7,318,708,103	6,531,185,539
Cifra de afaceri	433,454,007	400,298,073
Rezultat net	38,012,861	115,268,834
Cota de piata din punctul de vedere al activelor	1.31%	1.32%
Rata fondurilor proprii totale	18.72%	17.87%
Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate	270.40%	301.12%
ROA (rezultat net / total active)	0.57%	1.92%
ROE (rezultat net / capitaluri proprii)	5.31%	17.19%
Cost/venituri	52.92%	55.02%
Credite brute / Depozite	75.63%	75.94%
Lichiditate imediata	37.74%	40.41%
Export	-	-

### 3.1.2 Evaluarea elementului tehnic al LIBRA INTERNET BANK

La data de 31.12.2020, LIBRA INTERNET BANK SA isi desfasura activitatea printr-o retea proprie de 55 de sucursale din care 27 in Bucuresti si restul in principalele orase din Romania. In plus, banca opereaza si prin cele doua centre de operare IT din Croiva si Cluj Napoca.

Banca nu detine ATM-uri proprii in functiune, ci prin intermediul retelei EURONET, care opereaza cu 505 ATM-uri din care 58 instalate la sediile bancii. Totodata banca detine 4,508 POS-uri instalate la comercianti.

Din punct de vedere al sistemului informatic Libra Internet Bank utilizeza sistemul centralizat T24 de la Temenos. Banca este prezenta in piata cu produse si servicii inovative unele dintre ele fiind oferite in premiera de Banca in Romania.

### Descrierea principalelor produse realizate și/sau servicii prestate

Banca oferă în principal produse de creditare segmentate pe linii de business și domenii de activitate și depozite care sunt îmbunătățite continuu luând în considerare nevoile clienților și condițiile pieței  
Suplimentare de acestea, banca ofera clientilor si o platforma Internet Banking disponibilă 24 de ore, 7 zile din 7 cu multe funcționalități, ceea ce îl face un instrument puternic, dar prietenos pentru clienți;

Avand o orientare sustinuta catre digitalizare, alte doua produse oferite sunt si Libra Pay, care este un produs electronic de plati si servicii bancare pe Mobil.

Produsele si serviciile oferite de Banca se adreseaza atat persoanelor fizice cat si persoanelor juridice, axandu-se pe cinci domenii principale de activitate din punct de vedere creditare si atragere de resurse: Real Estate (clienți

dezvoltatori imobiliari) , Corporate (clienti persoane juridice), Profesii liberale (clienti doctori, spitale, clinici medicale si cabinete medical, notari, avocati, farmacisti) si Agribusiness (clienti din agricultura) si Individuals (persoane fizice)

Strategia comerciala a Bancii urmareste insa rezultatele pe urmatoarele segmente de vanzare (linii de business)

- Large corporate si International desks (clienti cu cifra de afaceri >40 mil lei)
- Corporate (clienti persoane juridice cu cifra de afaceri >40 mil lei<4 mil lei)
- IMM- clienti persoane juridice cu cifra de afaceri <4 mil lei)
- Professionlas
- Agribusiness
- Individuals

Structura **portofoliului de credite pe linii de business** la sfarsitul anului 2020 este sumarizata in tabelul de mai jos

Credite	2020	2019
Large Corporate	19.47%	19.62%
Corporate	47.23%	49.99%
Professional	15.51%	16.15%
Individuals	3.35%	2.13%
AgriBusiness	8.94%	7.56%
IMM	5.51%	4.55%
<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>	<b>100.00%</b>

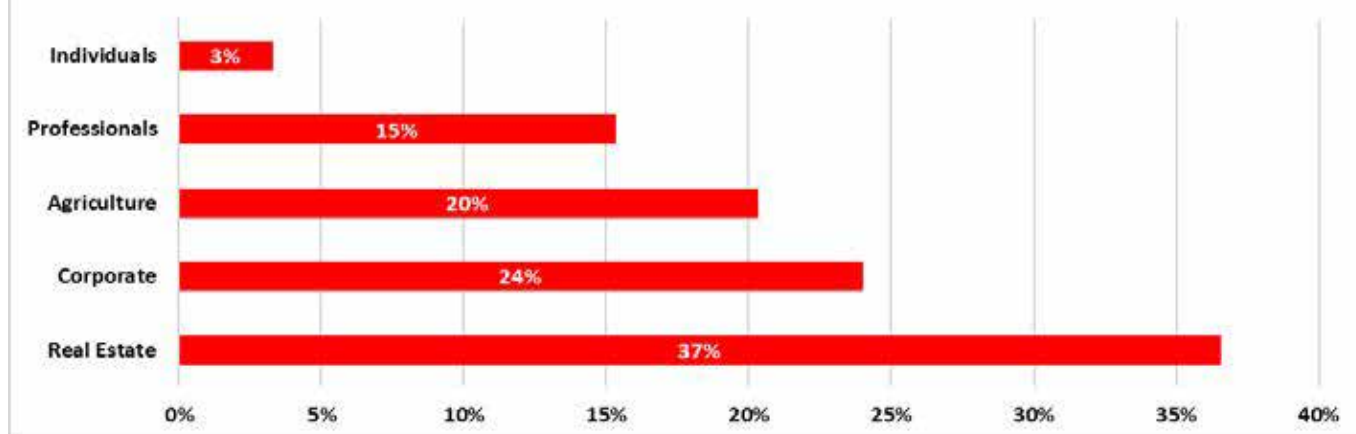
Structura Portofoliului de depozite de la clientela nebanancara pe linii de business este prezentata in tabelul de mai jos:

Depozite	2020	2019
Large Corporate	4.71%	4.96%
Corporate	32.40%	29.11%
Professional	25.12%	21.16%
Individuals	34.71%	42.35%
AgriBusiness	0.62%	0.61%
IMM	2.32%	1.69%
<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

Din punct de vedere al domeniilor de activitate structura vanzarilor de credite la sfarsitul anului 2020 se prezinta astfel:



### Structura portofoliului de credite pe domenii de activitate



Principalele activitati desfasurate de banca in anul 2020 au fost: atragerea de rsurse, plasarea resurselor, creditare, carduri, soltii electronice de plata Libra Pay si colaborari de plata cu diverse Fintach-uri in domeniul de incasari si plati.

Libra Internet Bank SA isi desfasoara activitatea doar in Romania prin cele 55 de sucursale, dintre care 27 in Bucuresti si restul in principalele orase ale Romaniei.

**Venituri nete** (definita ca veniturile nete din dobanzi ajustate cu rata internă de rentabilitate stabilita prin Comitetul de Active si Pasive- ALCO, plus veniturile nete din comisioane plus veniturile nete fin FX si alte venituri) ale bancii pe ultimii trei ani distribuite pe principalele linii de business (canale de distributie) este prezentata in tabelul de mai jos:

Venituri nete	2020	2019	2018
Large corporate	11.22%	12.21%	11.73%
Corporate	47.24%	47.26%	49.39%
Professionals	20.66%	20.53%	20.62%
Individuals	11.13%	10.80%	9.48%
Agri business	4.91%	4.92%	5.49%
International Desks	3.67%	3.20%	2.69%
IMM	4.85%	4.28%	3.29%
<b>Total</b>	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>

Pentru urmatorul orizont de timp directiile de actiune vor fi:

- in zona retail unde se va pune accentul pe digitalizarea activității de creditare si pe cresterea portofoliului de credite ipotecare și a consumatorilor on-line, profitând de relația buna de finanțare pe care banca o are cu dezvoltatorii de proiecte rezidențiale;
- dezvoltarea de noi produse de împrumut în cadrul diferitelor programe de garanție / finanțare oferite de instituția de finanțare națională și internațională: FEI, BEI, Fondul național de garantare
- Limitarea finanțării proiectelor imobiliare, până la 35% din portofoliul total de credite
- Cresterea portofoliului de credite din agricultura si din randul profesiilor liberale pentru a asigura o crestere totala echilibrata si diversificata a bancii.

## Produse noi

În 2020, participarea băncii la Programul INVEST pentru IMM-uri a fost deosebit de importantă pentru sprijinirea mediului de afaceri. Libra Internet Bank a participat atât în prima etapă a programului (alocație de 68 milioane lei) cât și în a doua etapă (suplimentarea plafonului cu 180 milioane lei).

În plus, în a doua jumătate a anului, Libra Internet Bank a lansat un alt produs de finanțare destinat sprijinirii companiilor în contextul pandemiei, de data aceasta cu garanții europene - sprijin COSME COVID-19.

Banca și-a continuat strategia de nișă și și-a diversificat portofoliul de produse în domeniul agribusiness, cu două noi produse de finanțare: împrumutul Bonus Hotar agricol și împrumutul APIA SAPS Automat.

De asemenea, s-a acordat o importanță deosebită inovării și îmbunătățirii produselor operaționale, astfel încât produsele de anul trecut au fost lansate cu un impact pozitiv asupra experienței clienților, cum ar fi: Plăți instant, cont curent colector, cont curent protejat sau colectare numerar.

### 3.1.3 Evaluarea activității de aprovizionare tehnico-materială

Acest element nu este semnificativ pentru Banca.

### 3.1.4 Evaluarea activității de vânzare

Vanzarile in cardul bancii se desfasoara doar pe piata romaneasca prin cele 7 linii de business descrise mai sus: Large Corporate (inclusiv International desks), Corporate, Professionals, IMM, Agribusiness si Individuals. Activitatea de vanzare se desfasoara intr-un mediu concurential puternic, in care bancile s-au dezvoltat si si-au adaptat ofertele in functie de cerintele pietei, de impactul factorilor exogeni asupra economiei reale, precum si de presiunea din ce in ce mai evidenta a concurenței pe piata financiar-bancara. In ultima perioada dezvoltarea sistemului bancar s-a concretizat atat prin diversificarea produselor si serviciilor bancare, cat si in cresterea vitezei de decontare a instrumentelor bancare si a gradului de tehnologizare. Libra Internet Bank in acest context isi concentreaza atentia in mod constant pe automatizare produse fluxuri operationale si digitalizare.

### Descrierea oricarei dependente semnificative fata de un singur client sau fata de un grup de clienti a carui pierdere ar avea un impact negativ asupra veniturilor societății emitentului

Nu este cazul.

### 3.1.5 Evaluarea aspectelor legate de angajați/personal

La sfarsitul anului 2020 banca avea 941 de angajati dintre care 84 personal de conducere si 857 personal operational. Situatia comparativa cu anul 2019 este prezentata mai jos.

	31 decembrie 2020		31 decembrie 2019	
	Nr. angajați	Costuri cu salariile	Nr. angajați	Costuri cu salariile
<b>În RON</b>				
Personal operational	857	86.470.394	781	74.919.328
Personal de conducere	84	23.267.259	84	29.577.298
	<b>941</b>	<b>109.737.653</b>	<b>865</b>	<b>104.496.626</b>

Activitatea de personal in banca este asigurata de catre Divizia Resurse Umane care supravezueaza procesele de recrutare si selectie, evaluarea performantelor, fidelizarea si recompensarea a angajatilor precum si toate programele de dezvoltare profesionala si training, de crestere a motivatiei si a angajamentului angajatilor.

Evaluarea performanțelor profesionale adresează tuturor salariaților Bancii și se realizează anual prin măsurarea atingerii obiectivelor de business (KPI), dar și a abilităților necesare îndeplinirii responsabilităților. Politica de remunerare a bancii este realizată prin Grila de salarizare și este accesibilă tuturor angajaților, iar procesul de evaluare a performanței este transparent pentru toți salariații.

În banca există un Contract colectiv de muncă care se încheie pe o perioadă de doi ani ocazie cu se aleg trei reprezentanți ai Salariaților care are rolul de semna contractul și de a propune îmbunătățiri ale sistemului de beneficii non-financiare pentru angajații Libra Internet Bank. Aceste propuneri sunt analizate la nivelul structurii de conducere, iar cele aprobate sunt implementate cu sprijinul Diviziei Resurse Umane și/sau al altor divizii. În banca există trei feluri de bonusuri: bonusuri trimestriale acordate forței de vânzări și diviziilor care au o parte variabilă a remunerației, bonusuri ocazionale pe proiecte acordate la finalizarea anumitor proiecte în banca și bonusuri anuale legate de evaluarea anuală a performanțelor profesionale care poate fi acordat după finalizarea procesului de evaluare, în funcție de îndeplinirea obiectivelor individuale cantitative și calitative, a rezultatului financiar sau evoluției poziției financiare a bancii.

Bonusurile acordate personalului de conducere conțin două componente: o componentă în numerar sub forma de numerar și una amânata non-numerar.

Această componentă amânata reprezintă o parte ajustată a profitului realizat în urma vânzării bancii în anumite condiții favorabile pentru această vânzare (titluri de ieșire), în condițiile stabilite contractual cu directorii bancii. Condiția acordării componentei amânate este ca personalul de conducere să stea în banca minim 3 ani.

Componenta amânata este înregistrată sub forma unui provizion, iar cheltuiala cu acest provizion pentru anul 2020 este prezentată în tabelul de mai jos.

<i>În RON</i>	<b>31 decembrie 2020</b>	<b>31 decembrie 2019</b>
Cheltuieli cu remunerația managementului (salarii și prime pe termen scurt)	8.339.658	9.937.855
Cheltuiala cu bonusurile amânate	5.510.697	2.281.110

### **3.1.6 Evaluarea aspectelor legate de impactul activității de baza a bancii asupra mediului inconjurator**

Conform detaliilor din Declarația Nefinanciară de la Capitolul 4

### **3.1.7 Evaluarea activității de cercetare-dezvoltare**

Activitatea de cercetare nu este un element semnificativ pentru Banca.

Activitatea de dezvoltare a ținut cont de obiectivele stabilite prin planul de activitate și Bugetul anului 2020 prin continuarea proceselor de automatizare, eficientizare și digitalizare a proceselor din banca.

Principalele dezvoltări din anul 2020 în acest au fost:

- Dezvoltarea unui nou flux de creditare (achiziție de la terți) pe care să îl populăm cu modulele deja dezvoltate intern
- Dezvoltarea conceptului: clienții VIP trebuie tratați cu prioritate pe toate fluxurile (proiect demarat deja în 2018)
- Inițierea programului de detectare a tuturor solicitărilor clienților, pe toate canalele, cu alerte în situațiile în care nu s-au rezolvat colicitarile. Și un sistem de urmărire a zonelor unde există aglomerări astfel încât să alocăm resurse exact după nevoile reale și importante.

- Upgrade-ul la sistemul T24.
- Deschiderea unei sucursale noi in Alexandria
- Infiintarea celui de-al treilea centru regional (regiunea Transilvania)

### 3.1.8 Evaluarea activitatii bancii privind managementul riscului

**Controlul intern al bancii** este in directa subordonare a Directorului General al bancii si respecta 3 functii fundamentale: **functia de administrare a riscurilor**, **functia de conformitate** si **functia de audit intern**. Functiile de control sunt independente una de cealalta, din punct de vedere organizational, si de functiile operationale si suport pe care le monitorizeaza si controleaza

**Funcția de administrare a riscurilor** este o componentă centrală a sistemului de control intern al Băncii Internet Libra Bank. Această funcție este asigurată de Divizia de gestionare a riscurilor prin Departamentul de gestionare a riscurilor, Departamentul de gestionare a riscului de credit și Departamentul de raportare. În plus, Divizia de Control și antifraudă contribuie la consolidarea sistemului de control intern. Divizia de gestionare a riscurilor și Divizia de 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 exercitarea funcției sale de gestionare a riscurilor, Divizia de gestionare a riscurilor își desfășoară activitatea în conformitate cu dispozițiile legislative, având drept scop:

a) Menținerea și dezvoltarea unei culturi a riscurilor. Divizia de gestionare a riscurilor promovează o cultură a riscului la nivel de instituție, prin intermediul unei serii de activități complementare, cum ar fi:

- I. Monitorizarea continuă și periodică a riscurilor, conform Profilului și strategiei de risc;
- II. Informarea angajaților cu privire la 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 prin:

- I. Punerea în aplicare a 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 unor instrumente anticipative și retrospective pentru identificarea și măsurarea riscurilor;
- III. Să instituie și să gestioneze mecanisme de raportare periodice și transparente, astfel încât organul de conducere și toate instituțiile bancare relevante să aibă rapoarte oportune, exacte, concise, inteligibile și semnificative și să poată face schimb de informații relevante prin identificarea, măsurarea sau evaluarea și monitorizarea riscurilor.

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

- I. Verificări periodice efectuate la nivelul tuturor entităților din cadrul Băncii;
- II. Promovarea responsabilității angajaților băncii în ceea ce privește gestionarea riscurilor și diminuarea acestora prin administrarea activității de autocontrol. Această activitate necesită monitorizarea permanentă și raportarea anuală a rezultatelor monitorizării activității subordonate de către toți directorii diviziilor și sucursalelor Băncii;
- III. Testarea angajaților de la birourile 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;

Pentru a menține un nivel de risc în limite acceptabile, obținând rezultate care compensează riscul asumat în conformitate cu strategia și modelul de afaceri al băncilor, funcția de gestionare a riscurilor implementează și gestionează un cadru cuprinzător și eficient de gestionare a riscurilor, care include componente precum structura organizatorică, politicile, metodologiile, procesele, controalele rezultate din principiile și orientările strategiei de risc, pentru a asigura:

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

Consiliul de Administrație aprobă și supraveghează apetitul de risc, după definirea obiectivelor, strategiilor și indicatorilor 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 Consiliului de Administrație cu privire la apetitul pentru risc este aplicată, în mod regulat, în toate entitățile bancare și este inclusă în cultura organizațională.

Principalele riscuri semnificative la care este expusă banca sunt: Riscul de credit, riscul operațional, riscul de piață, riscul de lichiditate, riscul strategic și riscul de conformitate.

**Riscul de credit** este principalul risc la care banca este expusă ca urmare a misiunii sale principale și a naturii activităților sale. Banca este expusă la acest risc ca rezultat a tranzacțiilor cu clienții și cu alte contrapartide.

În ceea ce privește expunerile clienților, toate expunerile noi sunt aprobate de un comitet de credit, subcomitet sau BOD, în urma unei analize aprofundate a debitorilor potențiali.

**Riscul operațional** este riscul de pierdere care rezultă din utilizarea unor procese interne, persoane sau sisteme inadecvate sau care nu și-au îndeplinit în mod corespunzător funcția sau din evenimente externe. Include riscul juridic, riscul de fraudă, riscul modelului, riscul IT, riscul asociat activităților externalizate.

**Riscul de piață** este riscul pierderilor la pozițiile bilanțiere și extrabilanțiere din cauza fluctuațiilor nefavorabile de pe piață (în raport cu portofoliul băncii, riscul ratei de schimb valutar și riscul ratei dobânzii

**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 rate de lichiditate reglementate sunt peste nivelurile minime, indicatorul de acoperire a lichidității (LCR) având valoarea de 301,4% și indicatorul NSFR având valoarea de 117,4%.

**Riscul strategic** (inclusiv riscul de afaceri) este definit ca riscul actual sau viitor de venituri negative și pierderi de capital din cauza schimbărilor din mediul de afaceri sau a deciziilor nefavorabile de afaceri, a punerii în aplicare necorespunzătoare a deciziilor sau a lipsei de reacție la schimbările din mediul de afaceri.

**Riscul de conformitate** este riscul actual sau viitor de pierdere a profitului și 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, a practicilor recomandate sau a standardelor etice.

Banca este controlată anual de Banca Națională a României. Misiunea desfășurată în 2020 s-a concentrat pe verificarea tuturor riscurilor asociate cu adecvarea capitalului, lichiditatea și toate riscurile descrise mai sus. La sfârșitul controlului, ratingul global primit de Libra Internet Bank a fost de 3 pe o scară de la 1 (cel mai mic risc) la 4 (cel mai mare risc).

În anul 2020 profilul de risc al băncii este prezentat în tabelul de mai jos:

Categoria de risc	Profilul de risc curent
	<b>Mediu Sczut</b>
<b>Riscul de Credit (CR)</b>	
	<b>Sczut</b>
<b>Riscul Rezidual (RR)</b>	
	<b>Mediu</b>
<b>Riscul de Concentrare (CCR)</b>	
<b>Riscul de creditare în valuta a debitorilor neacoperiti la riscul valutar (FXL)</b>	<b>Mediu</b>
	<b>Sczut</b>
<b>Riscul de piata (MR)</b>	
<b>Riscul de rata a dobanzii în afara portofoliului de tranzactionare (IRRBB)</b>	<b>Mediu Sczut</b>

<b>Riscul Operational</b>	<b>Mediu</b>
<b>Riscul IT&amp;C</b>	<b>Scazut</b>
<b>Riscul de Conformitate</b>	<b>Mediu Scazut</b>
<b>Riscul Reputational</b>	<b>Mediu Scazut</b>
<b>Riscul Strategic (inclusiv riscul de afaceri)</b>	<b>Scazut</b>
<b>TOTAL Scor Riscuri CAPITAL</b>	<b>In cadrul Apetitului la Risc</b>

### Lichiditate - Riscuri

<b>Marca</b>	<b>Risk category</b>	<b>Profil Curent</b>
<b>LR</b>	<b>Riscul de Lichiditate</b>	<b>Mediu</b>

### Funcția de conformitate

Funcția de conformitate, ca parte a sistemului de control intern al băncii, identifică, evaluează, monitorizează și raportează aspectele de management ale Băncii legate de riscul de conformitate asociat activităților băncii, asigură cultura organizațională în ceea ce privește cadrul de conformitate, normele și standardele proprii, precum și a codurilor de conduită stabilite de piețe sau industrie și prin furnizarea de informații legate de evoluțiile din acest domeniu. Planurile de conformitate prevăd, de asemenea, activitățile care urmează să fie desfășurate pe baza unui program anual pe care îl prezintă Comitetului de conducere, în vederea aprobării. Programul anual include cel puțin: punerea în aplicare și revizuirea politicilor și procedurilor specifice; evaluarea riscurilor de conformitate; testarea și informarea personalului cu privire la aspectele legate de conformitate.

### Funcția de audit intern

Activitatea de audit intern este monitorizată strict de către Comitetul de audit, care analizează și dezbate toate rapoartele elaborate de Divizia de audit intern, care face propuneri Consiliului de Administrație.

### 3.1.9 Elemente de perspectiva privind activitatea bancii

Având în vedere gradul ridicat de incertitudine cu privire la criza economică cauzată de pandemie și efectele secundare asupra populației și mediului de afaceri, Banca a propus un set de măsuri pentru 2021 și anii imediat următori în contextul pandemiei COVID-19.

- Creșterea pentru monitorizare, colectare, juridice și administrative a fost suplimentată. Sistemul de bonusuri va fi, de asemenea, ajustat în această privință.
- O atenție deosebită va fi acordată clienților care vor supraviețui crizei și vor fi ajutați-
- Emiterea unei noi serii de obligațiuni pentru consolidarea cerinței de capital fie în scopul cerinței privind MREL, fie în scopul unei creșteri mai mari, dacă lucrurile vor evolua bine din punct de vedere pandemic.
- Continuarea procesului de digitalizare a bancii și de automatizare a proceselor.



- e) Participarea eficientă și în timp util la proiectele de stat din infrastructură, digitalizare, energie (vor exista alocări masive de fonduri europene) – prezenta bancii cu produse și campanii de marketing in aceste proiecte
- f) Reluarea analizelor pentru intrarea în noi domenii de creditare;
- g) Accelerarea creditării în agricultură
- h) Dezvoltarea colaborărilor cu Fintech-uri sau alte platforme tehnologice

Deși gradul de incertitudine este ridicat în ceea ce privește clienții cu moratoriu și firmele care și-au încetat activitatea din cauza pandemiei, banca estimează că, pe o perioadă de 5 ani, va continua să obțină profit în fiecare an, rata de creștere fiind mai mică decât în perioadele anterioare - adică undeva la 10 %.

### 3.2 Activele corporale

Activele corporale și necorporale ale bancii se situează la un nivel foarte scăzut de sub 1% din totalul activelor, politica bancii fiind de a nu investi decât în proiecte strict de operare optima a bancii.

Situația acestora comparativă cu anul 2019 este prezentată mai jos:

% din Total Active	2020	2019
Active corporale	0.78%	0.92%
Active necorporale	0.05%	0.06%
<b>Total</b>	<b>0.83%</b>	<b>0.98%</b>

Situația imobilizărilor corporale în funcție de principalele grupe de evidență și amortizare este prezentată mai jos

	2020		2019	
Cladiri	2,689,120	4.7%	2,986,515	5.0%
Echipamente IT și altele	4,841,105	8.5%	3,415,211	5.7%
Masini	1,666,369	2.9%	1,927,541	3.2%
Imobilizari in curs	174,796	0.3%	214,171	0.4%
Dreptul de utilizare Leasing	47,738,041	83.6%	51,577,209	85.8%
<b>Total</b>	<b>57,109,432</b>	<b>100.0%</b>	<b>60,120,648</b>	<b>100.0%</b>

Activele corporale ale bancii sunt reprezentate în principal de dreptul de utilizare al contractelor de leasing, structura de sucursale a bancii precum și sediul central funcționând în spații închiriate.

Imobilizările corporale sunt în condiții bune, iar procentul anual de casări imobilizări se situează sub 0.3% din totalul imobilizărilor.

### 3.3 Piața valorilor mobiliare emise de către banca

În cursul anului 2020 Libra Internet bank a plasat cu succes o emisiune de obligațiuni subordonate nominative, dematerializate, negarantate și neconvertibile, denominate în EUR pe 10 ani în valoare de 4,296,500 mil EUR cu o valoare nominală individuală de 500 EUR având o dobândă de 5%.

Au fost emise un număr de 8,593 de obligațiuni, printr-un plasament privat pe piața de capital, scopul emisiunii fiind de consolidare a bazei de capital.

La 31.12.2020 Banca nu detinea acțiuni proprii, nu au avut loc operațiuni de modificare a valorii capitalului social.

Obligatiunile au fost listate pe piata reglementata administrata de Bursa de Valori Bucuresti in baza unui prospect intocmit in vederea aditerii la tranzactionare aprobat de Autoritatea de Supraveghere Financiara. Acestea se tranzactioneaza la bursa cu simbolul LIBRA 30E incepand cu data de 04 Sep 2020.

### 3.4 Guvernanta corporativa si Conducerea bancii

Guvernanta Corporativa reprezinta ansamblul principiilor care stau la baza cadrului de administrare si control al activitatii Bancii

Libra Internet Bank este administrata in sistem unitar splitat (Directorul General si Presedintele Consiliului de Administratie fiind persoane distincte) respectand obiectivele de guvernanta corporativa, transparenta informatiei corporative relevante, protectia intereselor diverselor categorii de participanti si principiile unei functionari eficiente pe piata bancara.

LIBRA INTERNET BANK S.A. este persoana juridica româna organizata drept societate pe actiuni, supusa legislatiei in vigoare in România. Operatiunile bancare derulate de LIBRA INTERNET BANK sunt prevazute in actul sau constitutiv, sunt autorizate de Banca Nationala a României si sunt stipulate in Ordonanta de Urgenta a Guvernului nr. 99/2006 privind institutiile de credit si adevcarea capitalului.

#### **Organul de conducere, organul de conducere in functia sa de supraveghere si conducerea superioara, structura organizatorica, "personalul identificat", persoanele care detin functii-cheie si controlul intern al institutiei de credit**

**3.4.1 Adunarea Generala a Actionarilor (AGA)** este organul suprem de conducere al Bancii, având competentele prevazute de lege si actul constitutiv al bancii. Atributiile Adunarii Generale a Actionarilor, modalitatea de convocare, intrunire si luare a deciziilor sunt prevazute in actul constitutiv al bancii.

**3.4.2 Organul de conducere a bancii (Consiliul de Administratie si Comitetul de Directie)** are atributiile si responsabilitatile prevazute in reglementarile legale in vigoare si in actul constitutiv al bancii.

**3.4.3** Conform actului constitutiv, conducerea si administtrarea Bancii este incredintata Consiliului de Admisnistratie format din noua directori, dintre care un Presedinte si doi vicepresedinti. Majoritatea membrilor Consiliului de Administratie o constituie directorii neexecutivi.

Administratorii sunt numiti de AGA si au atributiile prevazute in reglementarile legale in vigoare si in actul constitutiv al bancii.

**3.4.4** Consiliul de Administratie delegea conducerea Bancii catre patru Directori, numind pe unul dintre ei Director General. Ceilalti trei Directori detin functia de Director General Adjunct. Presedintele Consiliului de Administratie nu poate fi Director General al bancii.

Directorii pot fi numiti dintre administratori sau din afara Consiliului de Administratie.

Cei patru directori (Directorul General si cei trei Directori Generali Adjuncti) formează împreună Comitetul de Directie.

Directorul General si trei Directori Generali Adjuncti sunt directori ai bancii in înțelesul dat acestei notiuni de legislatia societatilor (persoane carora le-au fost delegate de catre Consiliul de Administratie atributii de conducere a societatii).

Consiliul de Administratie (organul de conducere in functia sa de supraveghere) al bancii are atributiile stabilite prin Actul Constitutiv la Cap 17 (anexat).

Consiliul de Administratie poate delega o parte din competentele in activitatea de creditare pe care le detine, Comitetului de Credite, dar fara exonerarea in niciun fel a functiei sale de supraveghere de a-si exercita in mod colectiv atributiile si responsabilitatile sale.

**3.4.5** Deciziile Consiliului de Administratie si ale Comitetului de Directie se consemneaza in procese verbale, in care se stabilesc, daca este cazul, responsabilitati si termene de aducere la indeplinire a respectivelor decizii.



Divizia Administrarea Riscurilor avizeaza negativ sau pozitiv hotararile Comitetului de Directie si ale Consiliului de Administratie, luate in conditiile prevazute in actul constitutiv. Viza Diviziei Administrarea Riscurilor este adusa la cunostinta organului de conducere care ia decizia si nu impiedica procesul decizional.

**3.4.6** Directorii sunt responsabili cu luarea tuturor masurilor aferente conducerii societatii, in limitele obiectului de activitate al societatii si cu respectarea competentelor exclusive rezervate de lege sau de actul constitutiv Consiliului de Administratie si Adunarii Generale a Actionarilor.

Diviziile de control (cu exceptia diviziei Audit Intern) prezinta lunar, Secretariatului Comitetului de Directie situatia deficientelor neremediate in termenele stabilite, urmand ca ulterior, Comitetul de Directie sa decida asupra prelungirii termenului de implementare a masurilor corective sau asupra adoptarii altor masurilor corespunzatoare aferente. Consiliul de Administratie este informat de catre Secretarul Consiliului de Administratie, cu o frecventa lunara, asupra statusului masurilor neimplementate si amanate, adoptate de Comitetul de Directie si de catre comitetele sale consultative.

Divizia Audit Intern prezinta lunar, pentru informare, Comitetului de Directie situatia recomandarilor de audit neimplementate in termen.

Totodata, Divizia Audit Intern transmite Comitetului de Audit pentru aprobare propunerile de prelungire a termenelor recomandarilor neimplementate sau propuneri pentru adoptarea altor masuri corespunzatoare.

Acestea sunt trimise ulterior de catre secretarul Comitetului de Audit pentru aprobare Consiliului de Administratie.

### 3.4.7 Timpul minim asteptat

Membrii Consiliului de Administratie si ai Comitetului de Directie completeaza la inceputul mandatului o declaratie-angajament privind timpul minim asteptat de participare efectiva pentru exercitarea in mod adecvat a prerogativelor. Declaratiile sunt transmise Diviziei Conformitate pentru pastrare.

### 3.4.8 Structura organizatorica a bancii

**3.4.8.1 Diviziile** reprezinta primul nivel organizatoric al acestei structuri organizatorice si sunt direct subordonate Directorului General/ Directorilor generali adjunți (membrii Comitetului de Directie) conform organigramelor anexate prezentului regulament de organizare si functionare. Diviziile pot include in structura lor unul sau mai multe departamente.

**3.4.8.2** De asemenea, structura bancii include si **Ofiterul de Conformitate**, membru al Comitetului de Directie al Libra Internet Bank, Ofiterul de Securitate a Informatiei, subordonat directorului Diviziei Administrarea Riscurilor, departamentul Achizitiei, subordonat directorului general adjunct, Ofiterul de Protectie a Datelor, subordonat direct Directorului General, precum si Chief Technology Innovation Officer, subordonat direct Directorului General.

**3.4.8.3** Persoanele care conduc Diviziile au functia de Director Divizie, iar cei care conduc departamentele au functia de Sef Departament.

**3.4.8.4** Directorii de divizii/ sefi de departamente conduc si sunt responsabili pentru intreaga activitate a diviziilor/ departamentelor pe care le coordoneaza, precum si pentru indeplinirea, in bune conditii, a oricaror altor sarcini primite si care sunt in legatura cu aria lor de responsabilitati. Prerogativele directorilor de divizii/ sefilor de departamente, precum si ale personalului executiv sunt stipulate in fisele lor de post.

**3.4.8.5** Atributiile principale ale diviziilor/departamentelor/sucursalelor sunt descrise in capitolul III al prezentului Regulament de Organizare si Functionare. De asemenea, diviziilor/departamentelor bancii le sunt repartizate atributii prin normele si procedurile interne ale bancii si/sau prin delegarile de competenta/sarcinile trasate de organele statutare competente ale bancii. Directorul General, directorii generali adjunți, directorii de divizii si sefi de departamente, precum si directorii de subunitati, sunt obligati sa solicite avizul Diviziei Juridice pentru orice contract si/sau proiect nou care implica activitatea sau afacerile Bancii, in limitele prevazute de procedurile interne ale bancii. De asemenea, toate diviziile si unitatile teritoriale ale bancii sunt implicate in identificarea evenimentelor de risc operational.

**3.4.9** In anul 2020 In banca au functionat **unsprezece comitete, trei subcomitete si o comisie:**

a) Comitetul de Directie (CD);

- b) Comitetul de Credite (CC), in subordinea caruia se afla Subcomitetul de Credite si Subcomitetul de restructurare;
- c) Comitetul de Monitorizare;
- d) Comitetul Executiv de Risc (CER), in subordinea caruia se afla Subcomitetul de Risc Operational;
- e) Comitetul de Administrare a Activelor si Pasivelor si pentru Managementul Lichiditatii (ALCO);
- f) Comitetul de Audit si Risc;
- g) Comitetul IT;
- h) Comitetul de Securitate;
- i) Comitetul de Sanatate si Securitate in Munca;
- j) Comitetul de Schimbari informatice
- k) Comisia de Selectionare;
- l) Comitetul de Remunerare si Nominalizare.

Prerogativele si responsabilitatile acestor comitete (cu exceptia Comitetului de Directie, care functioneaza conform celor aratate la art. 2.4 – 2.5) si ale comisiei, sunt prezentate in acest Regulament de Organizare si Functionare. Comitetul de Directie coordoneaza toate comitetele mai sus mentionate, cu exceptia Comitetului de Audit si Comitetului de Remunerare si Nominalizare.

In vederea asigurarii conditiilor optime de preluare si implementare la nivelul Bancii a modificarilor legislative cu impact insemnat, Divizia Conformitate are autoritatea solicitarii intocmirii de comisii de lucru. Aceste comisii vor fi formate din reprezentanti ai diviziilor/departamentelor afectate de modificarile respective, precum si de cei care au competenta necesara in implementarea acestora.

#### **3.4.9.1 Responsabilitatile secretarilor de comitete/subcomitet sunt urmatoarele:**

- a) colectarea propunerilor transmise Comitetelor;
- b) trimiterea propunerilor inaintate comitetelor de decizie catre Divizia Administrarea Riscurilor;
- c) redactarea proceselor verbale si urmarirea obtinerii aprobarilor conform competentelor;
- d) obtinerea opiniei Directorului Diviziei Administrarea Riscurilor/inlocuitorului acestuia asupra hotararilor Comitetelor;
- e) distribuirea deciziilor persoanelor implicate in implementarea lor/informarea persoanelor implicate;
- f) urmarirea aplicarii deciziilor Comitetelor;
- g) informarea in Comitetul urmat asupra stadiului aplicarii deciziilor luate;
- h) raportarea lunara catre Comitetul de Directie a deciziilor neindeplinite sau cu termene depasite, mentionandu-se si motivul intarzierilor. De asemenea, vor fi raportate si deciziile implementate necorespunzator calitativ;
- i) pastrarea si arhivarea deciziilor si a documentatiei aferente;
- j) semnarea extraselor proceselor verbale, in vederea eliberarii dovezii adoptarii unei hotarari de catre Comitetul din care face parte.

**3.4.9.2** Referitor la punctul **3.4.9.1 d)** in cazul Comitetului de Credite si Subcomitetului de Credite, opinia directorului Diviziei Administrarea Riscurilor/inlocuitorului acestuia este necesara pentru sume mai mari sau egale decat limita de suma considerata risc semnificativ in vigoare si pentru solicitarile de competenta Consiliului de Administratie.

Referitor la punctul **3.4.9.1** in cazul Comitetului de Credite si Subcomitetului de Credite responsabilitatile a), c), d), e) si i) revin fiecarui analist in parte pentru solicitarile analizate, secretarii respectivi fiind responsabili doar in cazul deciziilor cu caracter general si pentru pastrarea in original a tuturor deciziilor si documentatiei aferente indosariate de catre analisti.

In cazul Comitetului de Credite si Subcomitetului de Credite punctele f), g) si h) de la **3.4.9.1** se aplica doar deciziilor cu caracter general, iar informarea va avea loc la termenul stabilit de Comitetul de Credite si numai pentru cazurile in care nu au fost indeplinite deciziile luate.

Punctele b), d) si h) nu se aplica secretarului Comitetului de Audit.

**Categoriile de personal ale caror activitati profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al bancii („Personalul identificat”)** sunt membrii personalului ale caror activitati profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al bancii, incluzând membrii conducerii superioare, personalul care expune institutia de credit unor riscuri - de exemplu persoane carora li s-au acordat competente individuale sporite in ceea ce priveste derularea tranzactiilor in care este implicata banca, cum ar fi: dealeri, persoane care au competenta de a aproba credite de valori semnificative, personalul functiilor de control si orice angajat care primeste o remuneratie totala, inclusiv clauze privind beneficiul discretionar de tip pensie, ce conduce la incadrarea acestuia in aceeasi categorie de remuneratie cu cea a membrilor conducerii superioare si cu a personalului care expune banca unor riscuri.

Din categoria „Personalului identificat” in cadrul Libra Internet Bank fac parte:

- membrii Comitetului de Directie;
- personalul diviziilor: Audit Intern, Administrarea Riscurilor si Conformitate;
- directorii diviziilor: Analiza Credite Corporate, Analiza Credite Professionals si Retail, Operatiuni si Trezorerie, precum si Seful Departamentului Trezorerie Arbitraj din cadrul Diviziei Trezorerie.

**Persoanele care detin functii-cheie** – membri ai personalului ale caror functii le confera o influenta semnificativa asupra orientarii institutiei de credit, inasa care nu sunt membri ai organului de conducere. Printre persoanele care detin functii-cheie se pot numara conducatorii unor linii de activitate importante, ai sucursalelor din Spatiul Economic European, filialelor din state terte, ai functiilor-suport si de control.

La data de 31.12.2020 – **Consiliului de Administrație** avea următoarea structură:

Nume prenume	Pozitia detinuta in cadrul Consiliului de Adminsitratie	Data aprobarii in functie	Durata mandat
Radu Gratian Ghetea	Presedinte	12.09.2019	4 ani (cu prelungire)
Cristina Carmen Mahika Voiconi	Vicepresedinte	09.01.1996	4 ani (cu prelungire)
Eugen Goga	Vicepresedinte	26.04.2007	4 ani (cu prelungire)
Ovidiu Petre Melinte	Membru	30.08.2004	4 ani (cu prelungire)
Siminel Cristian Andrei	Membru	30.08.2004	4 ani (cu prelungire)
Emilian Bituleanu	Membru	18.12.2003	4 ani (cu prelungire)
Mihaela Biciu	Membru	26.05.2010	4 ani (cu prelungire)
Mihaela Sirbu	Membru	17.12.2012	4 ani (cu prelungire)
Ionel Umbres	Membru	12.09.2019	4 ani (cu prelungire)

Exceptand membrul Consiliului de Adminsitratie, Siminel Cristian Andrei, care detine 5.73% din capitalul bancii, ceilalti mebrii ai Consiliului de Adminsitratie nu detin actiuni din capitalul bancii.

Formarea profesională a administratorilor este următoarea:

#### **Radu Grațian Ghetea**

Școala de afaceri INSEAD - Programul de guvernare modernă în domeniul bancar (2018-2019), Academia de Studii Economice, doctorat profesional în Studii Economice, Facultatea de Matematică - Universitatea București;

#### **Ovidiu Petre Melinte**

Programul de MBA romano-canadian - masterat în Administrarea Afacerilor, Institutul Politehnic București;

#### **Cristina Carmen Mahika Voiconi**

ASEBUSS - masterat în Administrarea Afacerilor, Academia de Studii Economice București;

**Eugen Goga**

ASEBUSS - masterat în Administrarea Afacerilor, Academia de Studii Economice București;

**Siminel Cristian Andrei**

Universitatea Joseph M. Katz University din Pittsburg, masterat în Administrarea Afacerilor, Institutul Politehnic București;

**Emilian Bituleanu**

ASEBUSS - masterat în Administrarea Afacerilor, Academia de Studii Economice - Studii postuniversitare, Institutul Politehnic București;

**Mihaela Biciu**

ASEBUSS - masterat în Administrarea Afacerilor, Academia de Studii Economice București;

**Mihaela Sirbu**

Universitatea Case Western Reserve University, Weatherhead School of Management - masterat în Administrarea Afacerilor, Academia de Studii Economice București;

**Ionel Umbres**

Universitatea din Sheffield UK - Executive Master în Administrarea Afacerilor, Institutul Politehnic București

Conducerea executivă a Băncii se realizează în conformitate cu legislația bancară în vigoare, de către **Comitetul de Directie** - format din următoarele persoane la sfârșitul anului 2020:

Nume prenume	Pozitia detinuta in cadrul Comitetului de Directie	Data aprobarii in functie	Durata madat
Emilian Bituleanu	Director general	13.02.2004	4 ani (cu prelungire)
Eugen Goga	Director general adjunct	18.07.2007	4 ani (cu prelungire)
Cristina Carmen Mahika Voiconi	Director general adjunct	24.12.1998	4 ani (cu prelungire)
Ionel Umbres	Director general adjunct	02.05.2018	4 ani (cu prelungire)

Nu exista litigii pe rol sau proceduri administrative in ultimii 5 ani si nici in trecut cu nici un membru al Consiliului de Administratie al Bancii sau al Comitatului de Directie.

**Persoanele afiliate** bancii sunt prezentate in Anexa 1 la acest Raport.

Toate tranzactiile cu partile afiliate au fost incheiate in termeni similari tranzactiilor cu parti neafiliate, luand in considerare ratele de dobanda si garantiile aferente. Tranzactiile derulate cu partile afiliate sunt prezentate intr-o nota distincta la Situatiile financiare separate si individuale atat pentru anul incheiat la 31.12.2020 cat si pentru perioadele comparative.

Astfel, in anul 2020 nu au fost identificate situatii care sa contravina intereselor Bancii in ceea ce priveste persoanele initiate, persoanele care exercita responsabilitati de conducere, precum si persoanele care au o legatura stransa cu acestea neefectuand in anul 2020 tranzactii pe seama lor in legatura cu actiunile sau titlurile de creanta ale Bancii sau cu instrumente financiare derivate sau alte instrumente financiare conexe acestora, in ceea ce priveste Banca.

**Conflictul de interese**

In vederea prevenirii conflictului de interese, angajatii trebuie sa evite si sa se abtina de la orice activitate care contravine intereselor Libra Internet Bank si/sau ale clientilor sai, avand obligatia de a raporta orice situatie de natura conflictului de interese si de a colabora cu structurile organizatorice responsabile, in vederea solutionarii si gestionarii eficiente a oricaror astfel de situatii.

In cursul anului 2020 nu au fost identificate situatii de natura conflictului de interese intre unii membri ai Organului de Conducere si interesele Bancii

### 3.5 Situatia financiar contabila

#### 3.5.1 Considerente privind sistemul bancar românesc în 2020

În anul 2020, un an foarte dificil din cauza pandemiei de Covid 19 pentru mediul macroeconomic, sistemul bancar românesc a operat 34 de instituții de credit (aceleași număr ca în 2019) și a înregistrat o creștere a activelor totale cu 13%. Rata de solvabilitate a sistemului bancar românesc la sfârșitul anului 2020 a fost de 23,18%, mai mare cu 5% față de 2019, în timp ce rata NPL (credite neperformante) a fost de 3,83% în scădere cu 6,2% de la 4,03% în 2019.

Toate aceste performanțe au fost asigurate de bănci, împreună cu măsurile guvernamentale de protejare a afacerilor afectate de pandemie, prin moratoriile publice.

Ca o concluzie generală, întregul sistem bancar românesc a funcționat foarte bine în anul 2020, asigurând un sprijin bun pentru afacerile românești și pentru persoanele fizice române, în același timp, în acest an pandemic.

	Dec-20	Dec-19	Var.
Numărul instituțiilor de credit	34	34	0%
Active totale (miliarde .lei)	560,2	495,2	13%
Rata de solvabilitate ( $\geq 8\%$ ) (%)	23,18	22	5%
Rată de îndatorare (%)*	9,46	10,2	-7%
Credite și creanțe depreciate (% din total credite)	1,31	1,63	-20%
Credite și creanțe depreciate (% din total active)	0,66	0,88	-25%
Credite și creanțe depreciate (% din total datorii)	0,74	0,99	-25%
Rentabilitatea activelor (ROA) (%)	0,98	1,34	-27%
Rentabilitatea Capitalurilor Proprii (ROE) (%)	8,86	12,21	-27%
Raportul rentabilitate - activitate de bază (%)	185,51	184,09	1%
Credite acordate / Depozite atrase (%)	65,89	70,99	-7%
Credite neperformante în conformitate cu ABE (%)*	3,83	4,09	-6%

Sursa: BNR

#### 3.5.2 Prezentarea poziției financiare a băncii în anul 2020

Pe parcursul anului 2020, Libra Internet Bank s-a concentrat pe realizarea misiunii Băncii și pe realizarea obiectivelor strategice stabilite pentru acest an. Prin urmare, Banca a continuat în 2020 să susțină finanțarea clienților săi în calitate de companii, profesioniști, imobiliare, agricultură și persoane fizice, dar încercând să obțină o mai bună eficiență a operațiunilor și o productivitate mai mare la toate nivelurile, conform Strategiei pentru 2020-2023.

Situațiile financiare ale Băncii (**Bilanțul contabil și Contul de profit și pierdere**) la data de 31.12.2020 au fost

redactate pe baza bilanței de verificare recapitulativă la nivelul Băncii:

### 3.5.2.2. Bilanțul contabil separat

	(In Lei)	2020	2019	2018
Active	Numerarul din casă	82.219.566	90.559.183	74.799.730
	Active financiare la valoarea justă prin contul de profit și pierdere	11.370.482	11.218.685	1.154.189.161
	Credite și avansuri la Banca Națională a României	867.637.497	652.781.859	316.011.046
	Credite și avansuri la bănci	689.560.214	654.265.779	3.251.519.519
	Credite și avansuri la clienți	4.633.142.309	4.013.390.330	-
	Titluri de valoare din investiții la cost amortizat	865.291.278	980.225.075	1.494.589
	Investiție în asociați	7.840.000	-	-
	Imobilizări corporale	57.109.432	60.120.648	582.767.431
	Imobilizări necorporale	3.500.431	3.702.270	7.992.837
	Creanțe privind impozitul amânat	3.372.502	1.582.338	3.215.738
	Active ținute pentru vânzare	22.272.072	296.303	857.416
	Alte active	75.392.320	63.339.372	62.495.255
	<b>Active totale</b>	<b>7.318.708.103</b>	<b>6.531.185.539</b>	<b>5.455.342.722</b>
Datorii	Depozite de la clienți	6.405.096.125	5.668.215.725	4.759.395.406
	Credite de la instituții financiare	31.454.700	40.846.726	57.398.480
	Obligațiuni subordonate	21.196.508	-	4.808.302
	Provizioane	20.284.242	9.277.204	5.491.802
	Datorii privind impozitul curent	1.192.522	182.513	15.228.833
	Alte pasive	73.182.413	84.374.639	4.842.322.824
	<b>Total pasive</b>	<b>6.552.406.510</b>	<b>5.802.896.807</b>	<b>4.759.395.406</b>
Capital propriu	Capital social	506.165.200	506.165.200	506.165.200
	Rezerve	222.915.684	112.079.786	15.236.128
	Rezultat reportat	37.220.709	110.043.746	91.618.570
	<b>Total capital propriu</b>	<b>766.301.593</b>	<b>728.288.732</b>	<b>613.019.898</b>



Total datorii și capitaluri proprii	7.318.708.103	6.531.185.539	5.455.342.722
-------------------------------------	---------------	---------------	---------------

### 3.5.2.3. Contul de Profit și pierderi separat

(In Lei)	2020	2019	2018
Venituri din dobânzi	358.775.103	336.880.489	271.566.250
Cheltuieli cu dobânzile	(76.649.110)	(66.903.884)	(49.607.409)
<b>Venit net din dobânzi</b>	<b>282.125.993</b>	<b>269.976.605</b>	<b>221.958.841</b>
Venituri din onorarii și comisioane	45.492.203	41.277.766	33.397.014
Cheltuieli cu onorarii și comisioane	(15.758.785)	(14.397.915)	(12.006.121)
<b>Venit net din comisioane și onorarii</b>	<b>29.733.418</b>	<b>26.879.851</b>	<b>21.390.893</b>
Venit net din instrumente financiare la FVTPL	638.889	10.439.855	117.586
Câștiguri nete din tranzacții valutare și reevaluări	26.353.443	19.266.091	15.621.819
Alte venituri din exploatare	2.573.733	2.561.136	3.190.058
<b>Total venituri din exploatare</b>	<b>341.425.476</b>	<b>329.123.538</b>	<b>262.279.197</b>
Cheltuieli cu personalul	(109.737.653)	(104.496.626)	(81.844.416)
Amortizare și deprecieri	(15.239.268)	(15.214.642)	(3.110.078)
Alte cheltuieli de exploatare	(68.554.673)	(68.554.673)	(59.018.024)
<b>Total cheltuieli de exploatare</b>	<b>(193.893.882)</b>	<b>(186.893.347)</b>	<b>(143.972.519)</b>
<b>Profit din exploatare</b>	<b>147.893.881</b>	<b>142.230.191</b>	<b>118.306.678</b>
Pierderi din deprecierea instrumentelor financiare	(104.046.903)	(9.724.474)	(7.483.610)
<b>Profit înainte de impozitare</b>	<b>43.846.978</b>	<b>132.505.717</b>	<b>110.823.068</b>
Cheltuieli cu impozitul pe profit	(5.834.118)	(17.236.883)	(15.063.587)
<b>Profitul net al exercițiului financiar</b>	<b>38.012.860</b>	<b>115.268.834</b>	<b>95.759.480</b>

### 3.5.2.4. Situatia Separata a Fluxurilor de numerar

Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2020, 2019 si 2018

<i>În RON</i>	<b>2020</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
<b>Fluxuri numerar din activități de exploatare:</b>			
<b>Profit înainte de impozitare</b>	<b>43.846.979</b>	<b>132.505.717</b>	<b>110.823.068</b>
<b>Ajustări pentru elementele non-monetare:</b>			
Depreciere și amortizare	14.787.984	15.214.642	3.109.175
Pierderi din cedarea imobilizărilor corporale și necorporale	-	63.770	4.564.197
Cheltuieli nete cu provizioanele	11.100.544	4.475.338	2.838.277
Pierdere netă din deprecierea creditelor și avansurilor	109.787.728	17.448.729	16.352.548
Dividende pe titluri de capital	(624.085)	(557.638)	674.588
Cota de pierdere de la asociat	-	-	-
Alte ajustări	(202.758)	(2.730.532)	1.067.135
<b>Variatii in:</b>			
Alte active	(12.052.948)	(844.117)	(14.198.596)
Alte pasive	(7.686.333)	4.925.344	4.756.341
Depozite de la clienți	736.880.400	908.820.319	662.165.511
Credite și avansuri la clienți	(751.811.779)	(779.319.540)	(601.790.160)
Impozit pe venit plătit	(6.614.273)	(23.271.094)	(14.563.754)
Dividende primite	624.085	557.638	674.587
<b>Numerar net utilizat în activitățile operationale</b>	<b>(76.820.096)</b>	<b>277.288.576</b>	<b>(5.488.265)</b>
Fluxuri de numerar din activitățile de investiții:			



Achiziționarea de active corporale și necorporale	(5.122.300)	(4.874.000)	(9.035.190)
(Achiziționarea de) titluri de valoare	(285.022.043)	(427.655.194)	(149.256.910)
Venituri din valori mobiliare	398.361.679	76.240.875	(163.946.638)
Investiții în asociat	(7,840,000)	-	-
<b>Numerar net utilizat în activitățile de investiții</b>	<b>100.377.336</b>	<b>(356.288.319)</b>	<b>(159.292.100)</b>
Fluxuri de numerar din activități de finanțare:			
Venituri din obligațiuni emise	21.196.508	-	-
Contribuții de la acționari	-	-	111.716.000
Rambursări din credite de la instituții financiare	(9.392.026)	(16.551.754)	21.969.659
Plățile aferente contractului de închiriere	(10.001.066)	(5.798.294)	
Dividende plătite			(55.965.470)
<b>Numerar net din activități de finanțare</b>	<b>1.803.416</b>	<b>(22.350.048)</b>	<b>77.720.189</b>
<b>Creștere/(Scădere) netă în numerar și echivalente de numerar</b>	<b>25.360.656</b>	<b>(101.349.791)</b>	<b>(86.060.175)</b>

Performanța Băncii în 2020 a fost remarcabilă, reușind să păstreze toți indicatorii în cele mai bune intervale și să atingă principalele obiective de Buget și de Strategie. Cu toate acestea, indicatorii referitori la profitul net au înregistrat în 2020 o performanță mai redusă ca urmare a provizioanelor calculate pentru credite în 2020. Pe parcursul anului 2020, ca urmare a mediului pandemic și a înrăutățirii aproape a tuturor afacerilor economice, banca a modificat metodologia de calcul a pierderilor de credit așteptate, adaptând modelul pentru a fi mai sensibil la schimbările previziunilor macroeconomice.

În anul 2020, pierderile din deprecierea instrumentelor financiare s-au majorat cu 94.322.429 lei. Fără această majorare substanțială, profitul anului 2020 ar fi depășit profitul anului 2019 în condițiile în care creditarea anului 2020 a avut un ritm de creștere mai lent datorită pandemiei COVID -19.

Pe lângă performanța financiară bună a Libra Internet Bank în ceea ce privește creșterea (creștere anuală a activelor de 12% și creștere anuală a creditelor totale de 18%), asigurarea acoperirii creditelor (62,27%) ca măsură prudențială pentru anul pandemiei COVID, banca a înregistrat rezultate bune în lansarea de produse noi.

### 3.5.3. Analiza costurilor de operare

Cheltuielile operationale, inclusiv amortizarea, au crescut în 2020 cu 3,55 % față de o creștere de 30 % în 2019 față

de 2018. În 2019, cheltuielile operationale a fost influențat semnificativ de impozitul pe active impus de guvern, care a fost anulat în 2020, și de aplicarea IFRS 16 pentru leasing, cand contractele de închiriere au fost recunoscute în bilanț ca o un drept de utilizare. Principala creștere a cheltuielilor in cadrul cheltuielilor operationale în 2020 a fost chletuiala personal (+ 5,02%), toate celelalte cheltuieli crescând doar cu 2,2%.

	2020	2019	Var.
Cheltuieli cu personalul	(109.737.653)	(104.496.626)	5,02%
Amortizare și deprecieri	(15.239.268)	(15.214.642)	0,16%
Alte cheltuieli operationale	(68.554.673)	(67.182.079)	2,04%
<b>Total cheltuieli operationale</b>	<b>(193.531.594)</b>	<b>(186.893.347)</b>	<b>3,55%</b>

### 3.5.4 Gestionarea activelor și a pasivelor

Strategia Libra Internet Bank S.A. în administrarea lichidităților se încadrează în strategia de dezvoltare general a băncii, ale cărei principale obiective strategice sunt consolidarea poziției în sectorul IMM-urilor și cel al profesilor liberale, extinderea în segmentul agricol, finanțarea proiectelor din domeniul imobiliar, gestionarea calității portofoliului de credite și controlul costurilor.

Principalul obiectiv al Libra Internet Bank în gestionarea lichidităților este adoptarea și menținerea unei structuri optime a activelor și datoriiilor băncii, care să permită:

- Maximizarea veniturilor nete din dobânzi, înregistrate de bancă, la un nivel stabilit de active;
- Corelarea dobânzilor cu evoluțiile de pe piață și ajustarea acestora conform nevoii de lichidități a băncii;
- derularea activității băncii în condiții optime, conform strategiei stabilite, cu evitarea, pe cat posibil, a disfuncțiilor care pot apărea ca urmare a asumării unor riscuri ridicate în domeniul lichidităților;
- Minimizarea oricăror efecte negative care pot apărea în timpul crizelor, în ceea ce privește lichiditatea băncii.

Mai exact, în planul de dezvoltare a băncii pentru 2020, pentru gestionarea activelor și a pasivelor și gestionarea lichidităților au fost luate în considerare următoarele aspecte:

- Corelația dintre cantitate și calitate a resurselor financiare folosite de bancă (în special dintre resursele atrase de la persoanele fizice și juridice - deponenți) cu volumul de investiții; în acest sens, au fost luate în considerare următoarele aspecte:
  - a) Dispersarea surselor atrase de la cât de mulți deponenți posibil, pe țări străine (în corelație cu structurarea investițiilor pe valute) și pe perioade adecvate de timp (scurtă, medie, lungă);
  - b) Menținerea permanentă a comunicării cu clienții stabili ai băncii, furnizori de resurse, din categoria marilor deponenți, atât la nivelul unităților teritoriale, cât și la nivel centralizat, astfel încât să se poată anticipa intențiile și disponibilitatea acestora în ceea ce privește investițiile realizate de bancă;
  - c) Împreună cu evoluția resurselor atrase, a fost analizată și prevederea adecvată de provizioane pentru fondurile propria, pentru a se menține stabilitatea financiară a băncii și bonitatea; cerința adecvării capitalurilor propria la riscurile la care este expusă banca a fost îndeplinită.
- Menținerea calității și cantității creditelor acordate clienților la nivelurile prevăzute în buget:
  - monitorizarea nivelului soldurilor aferent creditelor acordate și stabilirea unui plafon maxim pentru soldul creditelor în valută;

- structurarea atentă a portofoliului de credit în sensul maturității acestuia, precum și a structurii valutelor, în strictă corelare cu natura și tipul resurselor bancare (capitaluri propria și fonturi împrumutate). În această privință, ar trebui să se verifice respectarea limitelor stabilite de reglementările Băncii Naționale a României în legătură cu lichiditățile băncilor;
- prudența, atât în ceea ce înseamnă analiza capacității de refinanțare, cât și în legătură cu acceptarea garanțiilor; accent pus pe acceptarea garanției garanțiilor de finanțare, garantării micro-creditelor prin fonduri europene;
- concentrarea pe clienții premium, accesarea clienților AgriBusiness;
- Îmbunătățirea politicii de atragere a resurselor în corelare cu politica de creditare, prin creșterea coeziunii dintre politicii de atragere a resurselor și politica de creditare, respectiv:
  - gestionarea marjelor dintre dobânzile activelor și datoriilor;
  - gestionarea satisfăcătoare a activelor lichide în corelare cu evoluția surselor atrase (în sensul tipologiei clienților, valutelor și termenelor);
  - îmbunătățirea activității de vânzare încrucișată.
- Extinderea canalului de vânzări online.
- Menținerea unui nivel scăzut al volumului de imobilizări corporale și al costurilor generate de: externalizare (solicitare de servicii prestate de societăți specializate pentru o serie de activități), reducerea zonelor din perimetrul filialei, renegocierea contractelor de închiriere sau reamplasarea unităților în care banca își desfășoară activitatea.
- Stabilirea unor niveluri minime de lichidități (exprimate prin indicatori de lichidități) și monitorizarea lor în intervale adecvate de timp (termene într-o singură zi sau foarte scurt, mediu și lung).
- Asigurarea împărțirii atribuțiilor și a independenței pozițiilor operaționale și a pozițiilor privind monitorizarea situației lichidităților băncii.
- Stabilirea și menținerea a cel puțin un nivel minim de active financiare eligibile care să poată fi folosite în tranzacțiile de procurare a lichidităților (prin transformarea lor în lichidități sau prin folosirea lor în tranzacții garantate), în condiții normale și de criză a lichidităților, în măsura în care activele financiare eligibile sunt considerate a fi obligațiuni de stat și certificate de depozit emise de Ministerul Finanțelor sau de Banca Națională a României.
- Efectuarea de activități exclusiv în valută convertibilă.
- Stabilirea și menținerea liniilor de lucru cu alte bănci care sunt cele mai active pe piața internă; stabilirea unor relații de corespondență cu băncile de prim rang de pe piața internațională; activitățile de schimb privind piața monetară, schimbul valutar, tranzacționarea obligațiunilor de stat și a certificatelor de depozit emise de Banca Națională a României se vor desfășura în special pe piața românească sau pe piața europeană.
- Evaluarea implicațiilor pe care activitățile de custodie și de decontare le pot avea asupra poziției lichidităților băncii și asupra altor riscuri potențiale. În această măsură, banca solicită furnizarea de servicii de depozitare și custodie numai de la instituții organizate pentru prestarea de servicii în această măsură, care sunt reglementate și supravegheate în mod adecvat de către autoritățile de supraveghere financiar-bancară din statele membre ale UE și SEE.

Profitul total net care rezultă din atragerea de fonduri și din activitatea de investiții înregistrat în 2020, pe baza structurii activelor și pasivelor, a fost stabilit la 282,12 milioane RON, în comparație cu 269,97 milioane RON în 2019.

Monitorizarea eficientă a lichidității băncii s-a desfășurat pe baza strategiei de gestionare a lichidităților, prin supravegherea permanentă a lichidităților și a fluctuațiilor prognozelor, în corelație cu bugetul instituției aprobat anual și prin indicatorii, modelele și scenariile ale căror suficiență și complexitate sunt revizuite periodic. Conform

strategiei, banca a trebuit să mențină permanent un nivel adecvat de active lichide, în funcție de volumul și structura resurselor atrase. S-a realizat respectarea limitelor stabilite de strategia băncii și de profilul de risc (indicatorii de lichiditate imediată, indicatorii de credite brute din totalul de surse atrase și de credite brute din totalul de active brute, indicatorul de lichiditate pe intervalele de scadență, indicatorul de lichiditate internă, nivelul de concentrare a resurselor pe deponenți).

### 3.5.5. Resurse atrase

Principalele resurse atrase de bancă în anul 2020 au constat în depozite și conturi curente atrase de la persoane fizice și juridice.

Structura acestor resurse este prezentată mai jos:

Resurse atrase de la clienți (in Lei)	2020	2019	Variație 2020/2019
<b>Conturi curente</b>	<b>2.578.039.561</b>	<b>1.920.724.569</b>	<b>134%</b>
Persoane fizice	460.606.601	1.042.052.011	44%
Entități juridice	2.117.432.960	900.562.310	235%
<b>Total depuneri</b>	<b>3.827.056.564</b>	<b>3.725.601.404</b>	103%
Depuneri la termen	3.634.010.087	3.632.277.342	100,05%
Depuneri de garanții reale	193.046.477	93.324.062	207%
<b>TOTAL RESURSE DE LA CLIENȚI</b>	<b>6.405.096.125</b>	<b>5.668.215.725</b>	<b>113%</b>

Volumul surselor atrase de la clienți a crescut cu 13%, în timp ce creditarea a crescut cu 18%. Rata de utilizare a creditelor nete / surse atrase a crescut puțin, de la 71% la 72%.

Pe lângă sursele atrase de la clienți sub formă de depozite și conturi curente, banca are resurse atrase de la două instituții financiare, FEI și BERD, și de la public printr-o emisiune de obligațiuni subordonate, descrisă mai jos la punctul H. Cu toate acestea, aceste resurse suplimentare reprezintă doar 1% din resursele totale ale băncii.

Structura totală a resurselor Băncii este prezentată mai jos:

(In Lei)		2020		2019	
	Tipul resursei	Volum	%	Volum	%
1	<b>Resurse de trezorerie</b>	<b>52.651.208</b>	<b>1%</b>	<b>40.846.726</b>	<b>1%</b>
A	Împrumuturi de la instituțiile financiare și obligațiuni	52.651.208	1%	40.846.726	1%
2.	<b>Resurse de la clienți</b>	<b>6.405.096.125</b>	<b>99%</b>	<b>5.668.215.725</b>	<b>99%</b>
A	Conturi curente	2.578.039.561	40%	1.942.614.321	34%

B	Depuneri clienți	3.827.056.564	59%	3.725.601.404	65%
	<b>TOTAL FONDURI ÎMPRUMUTATE</b>	<b>6.457.747.333</b>	<b>100%</b>	<b>5.709.062.451</b>	<b>100%</b>

<b>Creditele brute din totalul surselor atrase de la clienți și din totalul activelor nete au îndeplinit limita bugetară și au fost următoarele:</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
<b>Credite brute / Total surse atrase de la clienți</b>	74,95	71,89%
<b>Credite brute/ Total active nete</b>	65,59%	62,40%

### 3.5.6 Plasamente și activitatea de creditare

Pe parcursul anului 2020, activitatea de creditare a fost efectuată în aceeași linie ca și în anul 2019: companii mari, întreprinderi, profesii liberale, întreprinderi mici și mijlocii, agricultură și Persoane fizice

Structura creditelor acordate de aceste credite comerciale este prezentată mai jos:

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Companii mari	19,47%	19,62%
Întreprinderi	47,23%	49,99%
Profesionist	15,51%	16,15%
Persoane fizice	3,35%	2,13%
Agricultură	8,94%	7,56%
Intreprinderi mici și mijlocii (IMM)	5,51%	4,55%
<b>Total</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

Portofoliul de credite brute la 31.12.2020 însumează 4.800.303.015 RON, cu o creștere de 18% față de 31.12.2019, când valoarea acestuia era de 4.075.161.636 RON.

	<u><b>31 decembrie 2020</b></u>	<u><b>31 decembrie 2019</b></u>
<b>Prezentarea portofoliului de credite</b>		
Portofoliu performant	4.696.478.745	3.982.837.202
Portofoliu neperformant	<u>103.824.270</u>	<u>92.324.434</u>

<b>Total credite brute</b>	<u>4.800.303.015</u>	<u>4.075.161.636</u>
Minus: provizioanele pentru riscul de creditare	<u>(167.160.706)</u>	<u>(61.771.305)</u>
<b>Total credite nete</b>	<u>4.633.142.309</u>	<u>4.013.390.330</u>
<b>Total credite nete</b>		

În anul 2020, portofoliul de credite nete a crescut cu 18%, în timp ce provizioanele pentru riscul de credit au crescut cu 170,6%. Această creștere semnificativă s-a datorat mediului de afaceri pandemic din cursul anului 2020 și în care multe industrii au fost afectate. Banca și-a modificat metodologia de provizionare în câteva etape, pe parcursul anului, în scopul creșterii sensibilității modelului la schimbările macroeconomice. Se estimează că, în anul 2021, vor fi reversate aproximativ 30 mil RON datorita îmbunătățirii previziunilor macroeconomice.

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

Începând de la 1 ianuarie 2018, toate băncile, inclusiv LIBRA INTERNET BANK, au început să aplice IFRS 9 – Instrumente Financiare, care introduce un nou model pentru recunoasterea pierderilor din depreciere, numit și modelul pierderilor preconizate de credit (ECL) unde exista o abordare "in trei stadii" care se bazează pe modificarea calitatii creditului de active financiare de la recunoasterea initiala.

Tabelul următor prezintă informații privind calitatea creditului activelor financiare evaluate la cost amortizat (inclusiv creditele). Cu excepția cazului în care se menționează în mod expres, pentru activele financiare, valorile din tabel reprezintă valori contabile brute. Clienții sunt clasificați în 4 categorii de risc reprezentând următoarele:

- Standard – toate activele financiare evaluate la cost amortizat, care sunt în curs sau întârziate de plată mai puțin de 30 de zile și care nu se află în Lista de observație;
- >30 zile – toate activele financiare evaluate la cost amortizat, întârziate de plată mai mult de 30 de zile și care nu sunt depreciate;
- Lista de observație – Activele financiare evaluate la cost amortizat care sunt identificate cu risc de credit crescut pe baza procedurii interne și sunt clasificate fie în Etapa 2, fie în Etapa 3 – numai dacă sunt identificate condiții de improbabilitate de plată;

Pierdere – Active financiare evaluate la cost amortizat incluse în Etapa 3.

Structura instrumentelor financiare pe etape ale riscului de credit în 2020 este prezentată mai jos:

	<b>2020</b>			
<b>RON</b>	<b>Stadiul 1</b>	<b>Stadiul 2</b>	<b>Stadiul 3</b>	<b>Total</b>
<b>Credite și avansuri acordate băncilor</b>				
Standard	<b>1.557.289.411</b>	-	-	<b>1.557.289.411</b>
<b>Provizioane pentru pierdere</b>	<b>(91.699)</b>	-	-	<b>(91.699)</b>

<b>Valoarea contabilă</b>	<b>1.557.197.712</b>	-	-	<b>1.557.197.712</b>
---------------------------	----------------------	---	---	----------------------

**Titluri de valoare din investiții**

Standard	<b>865.399.419</b>	-	-	<b>865.399.419</b>
<b>Provizioane pentru pierdere</b>	<b>(108.141)</b>	-	-	<b>(108.141)</b>
<b>Valoarea contabilă</b>	<b>865.291.278</b>	-	-	<b>865.291.278</b>

**Credite și avansuri la clienți**

Standard	3.500.615.895	868.752.943	52.244.521	4.421.613.359
>30 zile	66.804.092	190.531.325	-	257.335.417
Lista de observație	17.170.181	51.921.419	6.750.215	75.841.814
Pierdere	-	-	45.512.425	45.512.425
<b>Provizioane pentru pierdere</b>	<b>(47.034.080)</b>	<b>(53.566.264)</b>	<b>(66.560.362)</b>	<b>(167.160.706)</b>
<b>Valoarea contabilă</b>	<b>3.537.556.088</b>	<b>1.057.639.423</b>	<b>37.946.799</b>	<b>4.633.142.309</b>

**Angajamente de creditare și contracte de garanții financiare**

Standard	1.426.231.229	-	-	1.426.231.229
>30 zile	-	-	18.594.014	18.594.014
Lista de observație	-	136.851.921	-	136.851.921
Pierdere	-	1.300.274	-	1.300.274
<b>Provizioane pentru pierdere</b>	<b>(4.099.616)</b>	<b>(1.545.608)</b>	<b>(142.535)</b>	<b>(5.787.759)</b>
<b>Valoarea contabilă</b>	<b>1.422.131.613</b>	<b>136.606.586</b>	<b>18.451.480</b>	<b>1.577.189.679</b>

Structura instrumentelor financiare în funcție de tipul de stare de plată este prezentată mai jos:

<b>RON</b>	<b>Stadiul 1</b>	<b>Stadiul 2</b>	<b>Stadiul 3</b>	<b>Total</b>
<b>Credite și avansuri acordate clienților la cost amortizat - valoare contabilă brută</b>				
Curent	3.500.615.895	868.752.943	52.244.521	4.421.613.359



Restante < 30 zile	83.974.273	199.227.845	10.397.120	293.599.237
Restante > 30 zile	0	43.224.899	41.865.520	85.090.418
<b>Total</b>	<b>3.584.590.168</b>	<b>1.111.205.687</b>	<b>104.507.160</b>	<b>4.800.303.015</b>
Provizioane pentru pierdere	-47.034.080	-53.566.264	-66.560.362	-167.160.706
<b>Valoarea contabilă</b>	<b>3.537.556.088</b>	<b>1.057.639.423</b>	<b>37.946.799</b>	<b>4.633.142.309</b>
<b>Angajamente de creditare și contracte de garanții financiare</b>				
Toate clasele - Standard la Pierdere	1.426.231.229	138.152.195	18.594.014	1.582.977.439
Provizioane pentru pierdere	(4.099.616)	(1.545.608)	(142.535)	(5.787.759)
<b>Valoarea contabilă</b>	<b>1.422.131.613</b>	<b>136.606.586</b>	<b>18.451.480</b>	<b>1.577.189.679</b>

Banca deține credite și avansuri la bănci de 1.557.197.711 RON la 31 decembrie 2020 (31 decembrie 2019: RON 1.307.047.638). Dintre acestea, creditele și avansurile la Banca Națională în sumă de 867.637.497 RON (31 decembrie 2019: 652.781.859 RON) se încadrează în ratingul BBB-, Baa3, BBB-, pe baza ratingurilor emise de Fitch, Moody's sau Standard & Poor's.

Titlurile de valoare din investiții la cost amortizat la 31 decembrie 2020 și 31 decembrie 2019 includ bonurile de tezaur și obligațiunile emise de Guvernul României, cu ratingul BBB- al Standard & Poor's.

La data de 31.12.2020, portofoliul obligațiunilor de stat al Libra Internet Bank S.A cuprindea 865.39 milioane lei din care 8.41% au o maturitate de pana in 5 ani si 91.6% au o maturitate de peste 5 ani.

Portofoliul de acțiuni deținute de bancă cu alte societăți comerciale la sfârșitul anului 2018 cuprindea Societatea De Transfer De Fonduri Si Decontari TRANSFOND S.A., 17 acțiuni la Society for WorldWide Interbank Financial Telecommunication - S.W.I.F.T, 7.498,5 acțiuni la Biroul de Credit S.A., 499.836 acțiuni la Elvila S.A., 999 acțiuni la SOPAS - Servicii Financiare & Leasing S.A., 650 acțiuni preferențiale obișnuite seria C la VISA Inc si 8,593 actiuni la firma asociata LIBRA DEVELOPMENT IFN.

În 2020, veniturile din dividende au totalizat 624.085 lei.

### 3.5.7 Investiții

Libra Internet Bank a înregistrat investiții în proiecte de active corporale și noncorporale pentru activitatea curentă și pentru susținerea creșterii afacerii bugetate.

În 2020 a fost deschisă doar o sucursală în Alexandria.

Investițiile totale realizate de Libra Internet Bank în 2020 în proiecte de active corporale și noncorporale au crescut ușor cu 5,8%.

In plus in anul 2020, banca a investit de asemenea si in infiintarea firmei asociate LIBRA DEVELOPMENT IFN cu suma de 7,840,000 lei.



### 3.5.8 Indicatori financiari principali și indicatori prudențiali

Cu privire la evaluarea solvabilității, lichidității și structurii activelor, remarcăm următoarele aspecte importante:

- **Rata capitalului total, denumită și rată de solvabilitate**, se calculează ca raport între fondurile proprii și activele ponderate la risc.
- **Raportul cost/venit** este un raport de eficiență calculat ca raportul dintre cheltuielile operationale și venitul total;
- **Rentabilitatea activelor – ROA** se calculează ca profit net anul împărțit la activele nete medii ale anului.
- **Rentabilitatea Capitalurilor Proprii-ROE** se calculează ca profit net al exercițiului financiar, împărțit la capitalul mediu al anului.
- **Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate**, calculat ca raport între lichiditatea efectivă și lichiditatea necesară conform normelor legale în vigoare ale Băncii naționale a României (raport LCR)

Evoluția principalilor indicatori financiari și prudențiali pe ultimii patru ani este rezumată în tabelul de mai jos:

	Sistem bancar	2020	2019	2018	2017
Rata capitalului total	23,18%	18,72%	17,87%	18,77%	14,89%
Ritmul anual de creștere a activelor ponderate la risc	-1,65%	11,91%	25,19%	19,47%	21,90%
Rentabilitatea Capitalurilor Proprii (ROE)	8,52%	5,31%	17,19%	17,87%	15,48%
Rentabilitatea activelor (ROA)	0,98%	0,57%	1,92%	1,9%	1,50%
Raportul costuri/venituri	54,6%	52,92%	55,02%	53,19%	60,43%
Rată de îndatorare (definiția tranzitorie de Nivel 1)	9,46%	10,79%	10,79%	10,76%	8,39%
Raportul NPE definit de EBA	3,83%	1,62%	1,70%	1,87%	1,79%
IRR	5,05%	3,06%	4,09%	3,56%	2,38%
Rata NPL pentru împrumuturi și avansuri acordate societăților nefinanciare	6,6%	2,33%	2,35%	2,85%	2,78%
Rata NPL pentru împrumuturi și avansuri acordate gospodăriilor	4,1%	0,24%	0,64%	0,26%	0,49%
Ritmul anual de creștere a activelor totale	21,04%	12,08%	19,72%	18,39%	35,85%
Ritmul anual de creștere a împrumuturilor totale	12,65%	18,29%	28,64%	21,08%	28,25%
Raportul împrumuturi-depozite	63,61%	75,63%	75,94%	70,73%	68,35%
Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR)	265,63%	270,40%	301,12%	237,22%	260,20%
Indicatorul de lichiditate rapidă	47,08%	37,74%	40,41%	43,39%	44,73%

### 3.5.9 Structura acționariatului și a capitalului social

Capitalul social al Băncii, subscris și vărsat integral, este de 462.616.000 lei, din care 426.709.408,84 lei, 6.809.451 USD (echivalentul a 17.354.492,10 lei) și 5.195.938,68 EUR (echivalentul a 18.552.099,06 lei).

Capitalul social este împărțit în 21.028 de acțiuni înregistrate, cu o valoare nominală de 22.000 lei fiecare.

Totuși, capitalul contabil al băncii înregistrat în bilanț de 506.165.200 lei include și ajustarea la inflație ca urmare a aplicării standardului internațional de contabilitate IAS 29 pentru economii hiperinflaționiste, în perioada 1997- 2003, în sumă de 43.549.200 lei.

Nu au existat modificări în structura și valoarea capitalului social în anul 2020.

La 31 decembrie 2020, structura acționariatului este următoarea:

Broadhurst Investments Limited	66,68%
Romarta SA	27,56%
Andrei Siminel Cristian	5,73%
Alți acționari (<1%)	0,03%
<b>Total</b>	<b>100,00%</b>

### 3.5.10 Emisiunea de obligațiuni subordonate

Conform Strategiei băncii pentru anul 2020, în septembrie 2020, Libra Internet Bank a terminat obligațiunile subordonate emise prin intermediul unui plasament privat de 4.296.500 euro pe 10 ani, cu o rată de cupon de 5% plătită de două ori pe an. Obligațiunile au fost emise de BNR pe 6 iulie 2020 și listate la Bursa De Valori București pe 2 septembrie 2020.

Principalul scop al acestei emisiuni de obligațiuni a fost majorarea fondurilor proprii prudențiale ale băncii, pentru a susține creșterea băncii și a asigura o rată corespunzătoare de acoperire a capitalului.

### 3.5.11 Operațiuni bancare

În 2020, numărul total de operațiuni efectuate de bancă a crescut cu 9,94%, în timp ce productivitatea a crescut cu 8,85% ca urmare a creșterii nivelului de automatizare a operațiunilor și a creșterii numărului de operațiuni bancare prin internet.

Variația comparativ cu anul 2019 este prezentată mai jos:

	2020	2019	Var.
Numărul de operațiuni	7.686.564	6.991.560	9,94%
Productivitate (numărul de operațiuni pe angajat)	5.240	4.814	8,85%
Operațiuni bancare utilizând Internet Banking	4.773.918	4.260.002	10,77%
Operațiuni bancare utilizând Internet Banking în total operațiuni	56,24%	53,33%	2,91%

### 3.5.12 Activitatea de carduri

#### 1. Activitatea de emitere carduri

La sfârșitul anului 2020, Libra Internet Bank a avut 46.326 carduri valabile emise atât pentru persoane fizice, cât și pentru companii. Există 7 tipuri de carduri de debit pentru persoane fizice, 4 tipuri de carduri de debit pentru companii și 2 tipuri de carduri de credit pentru persoane fizice.

Carduri de debit				Carduri de credit	
Carduri persoane fizice		Carduri companii		Carduri persoane fizice	
Tip	Număr	Tip	Număr	Tip	Număr
Libra Free	23.272	Libra Business Standard	13.068	Libra Enjoy Credit	795
Libra Free Online	2.986	Libra Business Executor	442	Libra Tradeville Gold	8
Libra Free Junior	161	Libra Business Medical	1.393		
Libra Enjoy Debit	2.904	Libra Business Gold	70		
Libra Enjoy Online	73				
Radio Guerilla Roz	398				
Radio Guerilla Debit camuflaj	756				

Evoluția operațiunilor de emiterie carduri în anul 2020 este prezentată în tabelul de mai jos:

Tranzacții cu carduri	Tranzacții de emiterie 2020		Tranzacții de emiterie 2019		2020 vs 2019	
	Număr	Valoare	Număr	Valoare	Număr	Valoare
Tranzacții cu numerar	627.741	932.944.262	639.567	856.559.788	-1,85%	8,92%
Tranzacții la comercianți	3.025.176	656.280.531	2.498.838	529.051.049	21,06%	24,05%
Tranzacții de interogare	115.617	0	116.088	0	-0,41%	N/A
Tranzacții diverse	39.423	19.197.999	14.170	6.433.394	178,21%	198,41%
<b>Total general</b>	<b>3.807.957</b>	<b>1.608.422.792</b>	<b>3.268.663</b>	<b>1.392.044.230</b>	<b>16,50%</b>	<b>15,54%</b>

## 2. Activitatea de acceptanta carduri

Tranzacțiile înregistrate în activitatea de acceptanta pe parcursul anului 2020 au crescut cu 18,8%, iar evoluția acestora pe tipuri de tranzacții este prezentată în tabelul de mai jos:

Tranzacții cu carduri Libra Internet Bank ATM / POS	Acceptanta ATM&POS 2020		Acceptanta ATM& POS 2019		2020 vs 2019	
	Număr	Valoare	Număr	Valoare	Număr	Valoare
Tranzacții numerar ATM	739.792	805.849.722	654.103	645.699.280	13,10%	24,80%

Tranzacții numerar POS*	0	0	0	0	N/A	N/A
Tranzacții la comercianți POS	3.720.699	615.073.321	3.377.784	550.367.869	10,15%	11,76%
Sold Tranzacții de interogare Euronet*	164.007	0	168.687	0	-2,77%	N/A
Tranzacții cu cod PIN	4.282	0	3.897	0	9,88%	N/A
<b>Total general</b>	<b>4.628.780</b>	<b>1.420.923.043</b>	<b>4.204.471</b>	<b>1.196.067.149</b>	<b>10,09%</b>	<b>18,80%</b>

\* ATM-urile Euronet instalate la filialele Libra Internet Bank

Tranzacțiile înregistrate la terminalele de achiziție **e-commerce** au crescut cu 15,33%, iar evoluția lor comparativ cu anul 2019 este prezentată mai jos:

Total Tranzacții Comercianți LPay (fără portabilitate)	Acceptanta e-commerce 2020		Acceptanta e-commerce 2019		2020 vs 2019	2020 vs 2019
	Număr	Valoare	Număr	Valoare	Număr	Valoare
Tranzacții comerciale Librapay	<b>1,321,711</b>	<b>276.302.150</b>	<b>1.209.202</b>	<b>239.578.381</b>	<b>9,30%</b>	<b>15,33%</b>

Pe parcursul anului 2020 au fost emise două noi carduri inovatoare: Parteneriatul cu Radio Guerilla și Libra Journey, o aplicație de mobil.

În urma parteneriatului dintre Libra Internet Bank, Radio Guerrilla și Mastercard, „Cardul de debit Radio Guerrilla” devine primul card bancar co-branded între o bancă și un post de radio.

**Cardul Radio Guerrilla** oferă, pentru prima dată în România, reduceri instantanee de 10% la o selecție de furnizori de bunuri și servicii care au un „certificat de calitate” dat de comunitatea Radio Guerrilla.

Deținătorii de carduri Gold Radio Guerrilla au multe avantaje:

- trei retrageri gratuite pe lună de la orice ATM din lume
- acces gratuit la Mastercard Business Lounge la Aeroportul din București și Viena
- asigurarea de călătorie gratuită
- avantaje specifice ale unui card Mastercard Gold, cum ar fi ofertele programului Mastercard Premium & Business.

Cardul Radio Guerrilla poate fi comandat în doar câteva minute din aplicația de mobil Avanpost Radio Guerrilla, aplicația de mobil Libra Journey, precum și de pe site-ul băncii, fiind disponibil în două variante de design: Roz sau Camuflaj. Cardul Radio Guerrilla poate fi solicitat și la oricare dintre cele 55 de sucursale ale Libra Internet Bank. Cardul este livrat gratuit, oriunde în România.

**Aplicația Libra Journey** a fost re-proiectată și promovată în 2020 pentru ca utilizatorii să aibă o experiență simplificată în procesul de inițiere a plăților instant prin intermediul cardurilor. Sunt disponibile următoarele caracteristici:

- plăți instant între prieteni sau între carduri
- încărcare instantanee de pe alt card
- împărțirea facturii pentru carduri Libra, design real, soldul contului, schimbare cod PIN

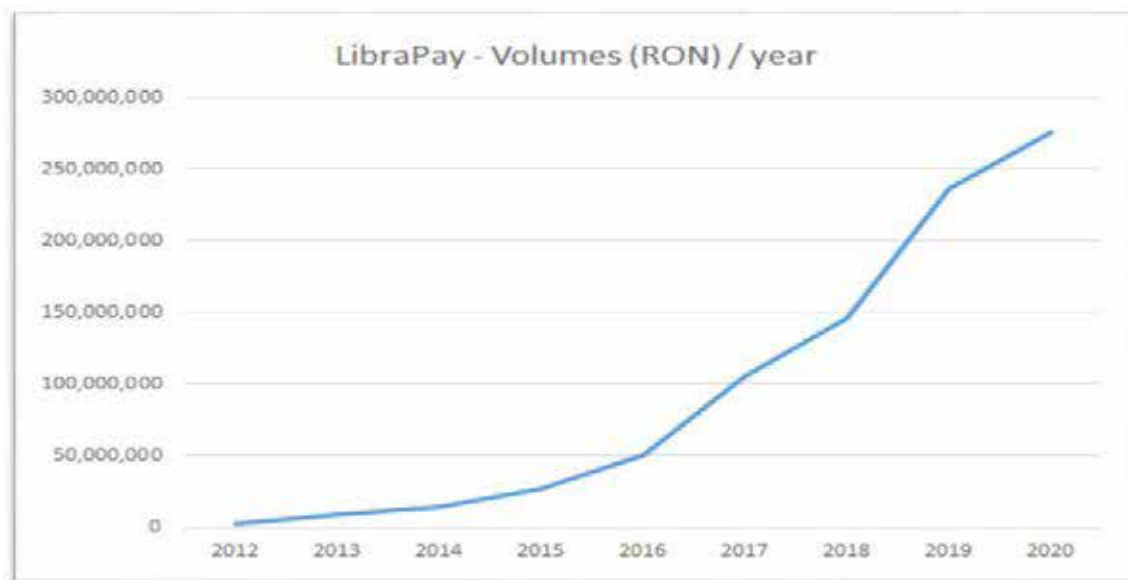
### 3.5.13 e-Business

Principalele produse de e-Business din cadrul Libra Internet Bank sunt: Sistem electronic de plăți Libra Pay și API Banking, pe baza colaborării cu companiile Fintech în domeniul plăților și încasărilor.

**LIBRA Pay** este un sistem electronic modern de plată lansat în 2012, cu avantajul unei decontări rapide între cumpărător și vânzător, în aceeași zi a tranzacției, fiind definit printr-un principiu triplu pentru plățile online: 3Security, Suport, Simplitate.

Succesul acestui produs a fost dovedit de cifra de afaceri de 2,47 milioane RON înregistrată în 2012, o cifră de afaceri de 9,25 milioane RON în 2013, o cifră de afaceri de 14,85 milioane RON în 2014, o cifră de afaceri de 27,21 milioane RON în 2015, o cifră de afaceri de 50,99 milioane RON în 2016, o cifră de afaceri de 105,57 milioane RON în 2017, o cifră de afaceri de 145,74 RON în 2018, o cifră de afaceri de 236,52 milioane RON în 2019 și o cifră de afaceri de 275,32 milioane RON în 2020. În 2012, Libra Internet Bank a obținut premiul e-Novation la cea de-a IX-a ediție a Galei Premiilor e-Finance pentru instrumentul Libra Pay's „T + 0” – primul serviciu integrat pentru prelucrarea plăților on-line lansat de Libra Internet Bank și singurul de pe piața românească ce oferea decontarea tranzacției în aceeași zi. În 2014, plățile facturilor erau integrate în aplicația LibraPay's Wallet, în 2017 erau implementate transferurile de bani Persoană la persoană (card la card) și în 2018 aceste tranzacții card la card puteau fi făcute și prin mesaje transferate la contactele de pe WhatsApp. În 2019, au fost puse în aplicare transferurile Persoană la Persoană (card la card) într-un serviciu internațional, și anume aplicația de mesagerie Viber – Rakuten, pe piața maghiară.

Evoluția extraordinară a acestui produs este rezumată în graficul de mai jos:



**API Banking** este o nouă linie de afaceri pentru Libra Internet Bank, care a apărut ca o oportunitate având în vedere progresele tehnologice extraordinare, pe de o parte, și lipsa sau slaba concurență pe piața românească locală a serviciilor bancare API, pe de altă parte.

Progresele tehnologice influențează în mare măsură comportamentul consumatorilor, astfel încât serviciile bancare devin din ce în ce mai mult „încorporate” în medii terțe (aplicații sau alte domenii digitale). Libra a identificat această schimbare ca o oportunitate de afaceri prin furnizarea de servicii bancare bazate pe API unor astfel de furnizori terți.

În consecință, Libra a reușit în 2020 să semneze cinci parteneriate cu Fintech, cum ar fi: Revolut, Transferwise (redenumit Wise), Monese, TransferGo, Paysera, parteneriate unice pe piața românească.

Venitul total aferent acestor parteneriate în 2020 a fost de 1.109.203 lei, ceea ce reprezintă aproximativ 2,7% din totalul comisioanelor băncii. Structura acestui venit este prezentată mai jos:

MONESE LIMITED	89.559
PAYSERA LT	3.966
REVOLUT PAYMENTS UAB	674.617
TRANSFERWISE LIMITED	341.061
<b>Total 2020</b>	<b>1.109.203</b>

### 3.5.14. Produse noi

În 2020, participarea băncii la Programul INVEST pentru IMM-uri a fost deosebit de importantă pentru sprijinirea mediului de afaceri. Libra Internet Bank a participat atât în prima etapă a programului (alocație de 68 milioane lei) cât și în a doua etapă (suplimentarea plafonului cu 180 milioane lei).

În plus, în a doua jumătate a anului, Libra Internet Bank a lansat un alt produs de finanțare destinat sprijinirii companiilor în contextul pandemiei, de data aceasta cu garanții europene - sprijin COSME COVID-19.

Banca și-a continuat strategia de nișă și și-a diversificat portofoliul de produse în domeniul agribusiness, cu două noi produse de finanțare: împrumutul Bonus Hotar agricol și împrumutul APIA SAPS Automat.

De asemenea, s-a acordat o importanță deosebită inovării și îmbunătățirii produselor operaționale, astfel încât produsele de anul trecut au fost lansate cu un impact pozitiv asupra experienței clienților, cum ar fi: Plăți instant, cont curent colector, cont curent protejat sau colectare numerar.

### 3.5.15 Informații privind evoluția probabilă a băncii conform Bugetului pe anul 2021

#### ▪ Obiective de afaceri pentru 2021

În 2021, Libra Internet Bank intenționează să aibă o creștere de 9% a volumului de afaceri (active nete), în timp ce portofoliul de credite va crește cu 15%, cu accent pe liniile de afaceri tradiționale, dar cu concentrare permanentă pe noile tehnologii. Creșterea în întregime a activității va fi realizată în cadrul menținerii unui raport de acoperire a capitalului de 19%, monitorizând eficiența vânzărilor, și a unui sistem de prime bazat pe performanță.

Deși gradul de incertitudine este ridicat în ceea ce privește clienții cu un moratoriu și firmele care și-au încetat activitatea din cauza pandemiei, banca estimează că, pe o perioadă de 5 ani, va continua să obțină profit în fiecare an, rata de creștere fiind mai mică decât în perioadele anterioare - adică undeva la 10 %.

## 4 Declarație nefinanciară

### Descrierea activității

Libra Internet Bank a fost înființată în 1996 și a devenit operațională un an mai târziu. Din luna mai 2003, banca face parte din grupul de investiții american New Century Holdings (NCH), unul dintre cei mai importanți investitori străini din România.

Cultura organizațională a băncii se axează pe șapte valori definitorii: clientul, exigența propriei sale activități, succesul ca factor motivant, spiritul concurenței, inventivitatea și inovația, echilibrul între viața profesională și cea privată, și cooperarea pe principii etice în cadrul comunității bancare.

Cu o rețea de 55 filiale, la sfârșitul anului 2020, banca are o strategie de nișă, fiind specializată în domenii precum profesiile liberale, dezvoltatorii imobiliari, întreprinderile agricole sau segmentul IMM-urilor. De asemenea, Libra Internet Bank acordă o atenție deosebită tehnologiei moderne și parteneriatelor cu Fintech, afirmându-se în ultimii ani ca una dintre cele mai dinamice bănci din România.

### Satisfacția clientului

Așa cum am specificat în valorile noastre, „clientul reprezintă cea mai importantă valoare pentru noi”. Din acest motiv, acordăm cea mai mare atenție nivelului de satisfacție a clienților și impunem un termen foarte scurt pentru rezolvarea oricărui plânger.

Pentru a măsura satisfacția clienților, efectuăm sondaje anuale privind Scorul promotor net, la care participă câteva mii de respondenți dintre clienții noștri.

Scorul net promotor este un indicator calculat pe baza răspunsurilor la o singură întrebare: „Pe o scară de la 1 la 10, cât de probabil este să recomandați serviciile Libra Internet Bank unui prieten?”

Evoluția scorului NPS este în creștere în ultimii 4 ani și reflectă un nivel excelent, superior celor mai multe scoruri publicate de alte bănci din România.

Indicator	2020*	2019	2018	2017
Scor	75	74	70	67

\* studiul a fost prelungit până în ianuarie 2021

În același timp, banca tratează cu cea mai mare atenție plângerile clienților, preocuparea fiind de a investiga rapid situația și de a remedia problemele raportate sau de a lua măsurile necesare pentru a preveni orice inconvenient în viitor, revenind la client cât mai curând posibil în următoarea zi lucrătoare.

Ca urmare a gestionării rapide a procesului de reclamații, precum și a modului proactiv de eliminare a cauzelor care pot provoca nemulțumiri în rândul clienților, numărul plângerilor a scăzut considerabil în ultimul an.

Indicator	2020	2019



Numărul	plângerilor	375	514
---------	-------------	-----	-----

### Noi tehnologii și inovare

Libra Internet Bank, numită „Internet” timp de mulți ani, este o bancă orientată spre tehnologie. A fost prima bancă din România care a deschis un cont online, în 2014, prin care românii au putut deschide un cont bancar la distanță, fără acte și fără deplasări la bancă. De asemenea, prima bancă din România care a lansat creditul online pentru clienții noi în 2016.

După ce, în 2019, a fost prima bancă românească care exporta tehnologie bancară, în cadrul unui proiect internațional în parteneriat cu Mastercard, Wirecard, NeoPay și Rakuten Viber, în 2020, a fost de asemenea prima bancă din România care a lansat proiecte API Banking cu Fintech-uri internaționale, cum ar fi Revolut, Monese sau Paysera, pentru furnizarea de servicii în România.

În același timp, aplicațiile serviciilor de internet banking și mobile banking au fost îmbunătățite constant, iar gradul de utilizare de către clienți a crescut, devenind principalul canal de desfășurare a operațiunilor bancare.

Indicatori	2020	2019
Pondere operațiunilor efectuate de pe internet banking/mobile banking din totalul operațiunilor	56,2%	53,3%

O preocupare importantă a fost dată automatizării proceselor, în scopul eficientizării activității și creșterii vitezei de operare. În acest scop, au fost puse în aplicare numeroase proiecte bazate pe tehnologia roboticii de automatizare a proceselor (RPA), care economisesc timp și hârtie.

Indicator	2020	2019
Niciun proiect PRA RPA implementat	100	17

### Angajator responsabil

Libra Internet Bank acordă o atenție deosebită creării unui mediu de lucru confortabil, creativ, care încurajează colaborarea și încurajează colectarea și implementarea de idei noi.

În mod tradițional, banca organizează programe pentru angajați care încurajează spiritul de echipă și promovează o viață sănătoasă. Un exemplu în acest sens este programul Libra Energize, la care participă în mod activ aproximativ 10% dintre angajați, un proiect care încurajează viața activă, mișcarea în natură, spiritul de echipă și protecția mediului. Din păcate, din cauza pandemiei, programul nu a avut loc în 2020.

Luând în considerare noile condiții de distanțare socială și de muncă generalizată de acasă, impuse de măsurile de precauție împotriva COVID, programul principal pentru angajați anul trecut a fost Libra Voices, un format original de concurență între echipe sub formă de discursuri pe diverse teme, potrivit unor provocări de pe scenă. Programul a înregistrat un public live de până la 40% din totalul angajaților băncii, care a avut ocazia să-și susțină colegii și să învețe stiluri și modele de discurs.



În plus față de aceste tipuri de programe, banca încurajează și sprijină angajații să se înscrie la cel puțin un curs de formare profesională pe parcursul anului.

În același timp, obiectivele profesionale sunt discutate și evaluate anual, pe baza unor indicatori de performanță clari și măsurabili (KPI).

Indicatori	2020	2019
Numărul total de ore de formare profesională	15.850 ore	15.862 ore
Numărul de angajați care au făcut o evaluare anuală	891 angajați	865 angajați

### Măsuri Anti-COVID

Izbuclnirea pandemiei și efectul devastator asupra modului obișnuit de desfășurare a activităților zilnice au adus provocări speciale pentru menținerea nivelului operațional la standardul obișnuit, precum și pentru protejarea sănătății angajaților și clienților care ne-au vizitat în sediile băncii.

Activitatea cu clienții a avut loc fără întrerupere. În cazul rar al cazurilor COVID, clienții au fost redirecționați către sucursalele din apropiere sau activitatea redeschisă în acea locație imediat după dezinfectare, cu echipe de rezervă.

Peste tot unde a fost posibilă desfășurarea activității la domiciliu a fost introdusă munca de acasă. În această privință, infrastructura IT a fost extinsă și îmbunătățită.

Angajații care au venit la muncă au beneficiat atât de măsurile specifice de protecție (rute dedicate, scanare termică la intrare, dezinfectanți), cât și de măști și mănuși de protecție. În plus, spațiile de birouri au fost reconfigurate pentru a asigura distanțarea socială, respectiv separatoarele de plastic au fost instalate la birourile care lucrează cu publicul.

Pentru deplasarea la locul de muncă, banca a rambursat cheltuielile pentru serviciile personale de transport auto, de taxi sau de transport cu autobuzul, pentru a evita transportul public, ca un mijloc suplimentar de protejare a angajaților.

Indicatori	2020
Cheltuieli pentru măsuri și echipamente de protecție anti-COVID în contextul pandemiei	210.159 lei
Cheltuieli cu decontarea transportului la birou (mașină personală, taxi) pentru a evita transportul public în contextul pandemiei	355.733 lei

### Protecția mediului

Libra Internet Bank respectă cadrul legal aplicabil pentru protecția mediului și este preocupată să reducă impactul activității sale asupra mediului. În acest scop, a luat măsuri pentru a recicla hârtia și a separa colectarea deșeurilor, ori de câte ori este posibil. La parterul sediului central a fost amplasată o pubelă de reciclare a bateriilor uzate.

De asemenea, unele deplasări au fost înlocuite de întâlniri online, care au redus combustibilul utilizat pentru transport.

Indicatori	2020	2019
Distanța parcursă de flota de mașini Libra	1,57 milioane km	1,76 milioane km
Cantitatea totală de hârtie utilizată	20,2 tone	N/A
Cantitatea de deșeuri produse și reciclate	8,8 tone	N/A
Cantitatea de deșeuri produse și nereciclate	1.256,9 mc	N/A
Consumul de energie electrică	1,96 milioane Kwh	N/A
Consumul de gaz	1,11 milioane Kwh	N/A
Consumul de energie termică	140 GCal	N/A

### Etică, conduită profesională și lupta împotriva corupției

Principiile fundamentale ale Codului de etică bancară, aplicabile tuturor angajaților băncii, sunt: integritate morală, imparțialitate și nediscriminare, profesionalism și transparență, respectarea strictă a legii aplicabile, confidențialitate, prevenire și combaterea corupției, responsabilitate socială, evitarea denigrării, loialitate și onestitate.

Fiecare angajat al băncii trebuie să treacă un test anual de etică și conduită profesională.

### Incluziune socială

Prin procedurile de recrutare și selectare a personalului, respectiv pentru recompensarea performanței și promovării, Libra Internet Bank afirmă și aplică o politică de nediscriminare, încurajând toți candidații sau angajații, indiferent de sex, rasă, orientare sexuală, apartenență națională, etnie, religie, opțiuni politice, origine socială, etc. să facă parte din organizație, asigurându-le în mod egal aceleași șanse de a fi selectate, să se pregătească pentru dezvoltarea profesională și să avanseze în cariera lor în cadrul băncii.

Cu precădere, este vizibilă ponderea femeilor în rândul angajaților băncii și, în special, în poziții de conducere.

Libra Internet Bank acordă, de asemenea, o atenție deosebită identificării și atragerii talentelor de la facultate sau printre absolvenții recentți, oferind programe de internship și posibilitatea de a se înscrie la Academia Bancară, un program pentru tinerii care doresc să învețe banking.

Indicator	2020	2019
Rată de fluctuație	21,7%	29,7%
Număr de angajați	935	921
Din care	638	615
Procentul femeilor aflate în funcții de conducere	41,2%	38,6%

Numărul de stagiaari (stagiu)	21	26
Numărul de participanți la Academia de Banking	18	26

### Impactul asupra comunității

Libra Internet Bank este un finanțator important al economiei românești pe nișele pe care este specializată (imobiliare, agro-business și profesii liberale). În acest context, menționăm că finanțarea oferită de bancă a contribuit semnificativ la dezvoltarea proiectelor rezidențiale, prin care mii de locuințe sunt construite în fiecare an.

Indicator	2020	2019
Numărul de apartamente construite cu finanțare de la Libra Internet Bank	6.068	4.727

În același timp, Libra Internet Bank este un important cumpărător de bunuri și servicii, cumpărând aproape în întregime de la furnizorii locali, ceea ce produce efecte pozitive asupra dezvoltării economiei românești.

Indicator	2020	2019
Procentul de achiziții de la furnizori locali dintr-un total	96%	98%

### Premii

Performanțele Libra Internet Bank au fost recunoscute prin mai multe premii care ne onorează și ne arată, mai sugestiv, care sunt domeniile în care activitatea noastră a fost deosebit de apreciată de piață.

Lista premiilor obținute în anul 2020:

- „Bancherul anului: CEO Libra Internet Bank”, Gala Premiilor revistei Piața Financiară 2020
- Angajatorul numărul 1 din România la categoria bănci și instituții financiare, Topul angajatorilor - Undelucram.ro
- Top 3 cele mai performante bănci din România, The Banker - Top 100 CEE Banks
- Premiul „Best Banking Strategy,” Financial Leaders 'Hall of Fame Awards Gala 2020
- Premiul „Rentabilitatea capitalurilor”, Gala Bancheri de Top 2020
- Premiul „Dinamica creditelor acordate”, Gala Bancheri de Top 2020
- Premiul „Raport Profit/salariat”, Gala Bancheri de Top 2020
- Premiul „Best Performance in Internet Banking”, Gala Online Banking 2020
- Premiul „Best Performances in Mobile Banking”, Gala Online Banking 2020
- „Premiul la Categoria eProduct”, Gala e-Finance 2020
- „Premiul la Categoria eInitiative”, Gala e-Finance 2020

## 5. Propunerile Consiliului de Administrație către Adunarea Acționarilor

1. Consiliul de Administrație propune Adunării Generale a Acționarilor din 12 aprilie 2021 să distribuie profitul anului 2020 după cum urmează:
  - 5% din profitul net în sumă de 2.192.349 lei la rezerva legală
  - suma rămasă în cuantum de 35.820.512 lei pentru celelalte rezerve din profit.

2. Conform Ordinului Băncii Naționale a României nr. 27/Dec 2010 (republicat) pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, aplicabile instituțiilor de credit,

Consiliul de Administrație propune Adunării Acționarilor aprobarea următoarelor documente:

1. Situațiile financiare ale exercițiului 2020 întocmite în conformitate cu Ordinul Băncii Naționale a României nr. 27/Dec 2010 (republicat) pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, aplicabile instituțiilor de credit, inclusiv raportul de audit pentru anul 2020;
2. Raportul curent al Consiliului de Administrație;
3. Descărcarea de gestiune a membrilor Consiliului de Administrație care au acționat în această funcție în cursul anului 2020;
4. Publicarea rezultatelor financiare pentru anul 2020 în conformitate cu cerințele legale.

**Președintele Consiliului de Administrație**

**Radu Grațian Ghetea**



**Vice Președintele Consiliului de Administrație**

**Eugen Goga**



**DECLARAȚIE PRIVIND APLICAREA PRINCIPILOR DE GUVERNANȚĂ CORPORATIVĂ  
LIBRA INTERNET BANK SA**

	Reguli de aplicare a principiilor guvernantei corporative	CONFORMITATE		Motiv neconformare
		DA	NU	
1	Entitatea reglementată a menționat în actul constitutiv responsabilitățile de bază ale consiliului cu privire la implementarea și respectarea principiilor guvernantei corporative.		x	In actul constitutiv sunt mențiuni cu privire la atribuțiile CA și cu trimitere în legislația generală și cu specific.
2	În politicile interne și/sau regulamentele interne sunt definite structurile de guvernare corporativă, funcțiile, competențele și responsabilitățile consiliului și conducerii executive /conducerii superioare.	x		
3	Situațiile financiare anuale ale entității reglementate sunt însoțite de raportul anual al comitetului de remunerare și de o notă explicativă în care sunt descrise evenimentele relevante în legătură cu aplicarea principiilor guvernantei corporative, înregistrate în cursul exercițiului financiar.		x	Banca dispune de o politică de remunerare, aprobată și revizuită periodic de către Consiliul de Administrație. În Raportul Consiliului de administrație au fost incluse principiile privind remunerarea precum și nivelul remunerațiilor membrilor organului de conducere și ale personalului identificat.
4	Entitatea reglementată a elaborat o strategie de comunicare cu părțile interesate pentru a asigura o informare adecvată.	x		
5	Structura consiliului asigură, după caz, un echilibru între membrii executivi și neexecutivi astfel încât nicio persoană sau grup restrâns de persoane să nu influențeze procesul decizional.	x		



6	Consiliul se întrunește cel puțin o dată la trei luni pentru monitorizarea desfășurării activității entității reglementate.	x		
7	Consiliul sau conducerea executivă/conducerea superioară, după caz, examinează în mod regulat politicile privind raportarea financiară, controlul intern și sistemul de administrare /management a/al riscurilor adoptat de entitatea reglementată.	x		
8	În activitatea sa, consiliul are suportul unui comitet de remunerare care emite recomandări.	x		
9	Comitetul de remunerare înaintează consiliului rapoarte anuale asupra activității sale.		x	Nu este prevăzut în niciun regulament specific, însă se fac informații periodice, în funcție de subiect.
10	În activitatea sa, consiliul are suportul și al altor comitete consultative care emit recomandări cu privire la diverse tematici ce fac obiectul procesului decizional.	x		
11	Comitetele consultative înaintează consiliului materiale/rapoarte privind tematicile încredințate de acesta.	x		
12	În procedurile/politicile/ reglementările interne ale entității reglementate sunt prevederi privind selectarea candidaturilor pentru persoanele din conducerea executivă/conducerea superioară, numirea persoanelor noi sau reînnoirea mandatului celor existente.	x		
13	Entitatea reglementată se asigură că membrii conducerii executive/conducerii superioare beneficiază de pregătire profesională pentru ca aceștia să își îndeplinească atribuțiile eficient.	x		
14	Funcțiile - cheie sunt stabilite astfel încât să fie adecvate structurii organizatorice a entității reglementate și în conformitate cu reglementările aplicabile acestora.	x		

15	Consiliul analizează în mod regulat eficiența sistemului de control intern al entității reglementate și modul de actualizare pentru a asigura o gestionare riguroasă a riscurilor la care este expusă entitatea reglementată.	x		
16	Comitetul de audit face recomandări consiliului privind selectarea, numirea și înlocuirea auditorului financiar, precum și termenii și condițiile remunerării acestuia.	x		
17	Consiliul analizează cel puțin o dată pe an și se asigură că politicile de remunerare sunt consistente și au un management al riscurilor eficient.	x		
18	Politica de remunerare a entității reglementate este prevăzută în reglementările interne care vizează implementarea și respectarea principiilor guvernantei corporative.	x		
19	Consiliul a adoptat o procedură în scopul identificării și soluționării adecvate a situațiilor de conflict de interese.	x		
20	Conducerea executivă /conducerea superioară, după caz, informează consiliul asupra conflictelor de interese în condițiile apariției acestora și nu participă la procesul decizional care are legătură cu starea de conflict, dacă aceste structuri sau persoane sunt implicate în starea de conflict respective.	x		
21	Consiliul analizează cel puțin o dată pe an eficiența sistemului de administrare /management a/al riscurilor entității reglementate.	x		
22	Entitatea reglementată a elaborat proceduri privind identificarea, evaluarea și gestionarea riscurilor semnificative la care este sau poate fi expusă.	x		
23	Entitatea reglementată deține planuri clare de acțiune pentru asigurarea continuității activității și pentru situațiile de urgență.	x		

Președintele Consiliului de Administrație

Radu Grațian Ghetea



Vice Președintele Consiliului de Administrație

Eugen Goga





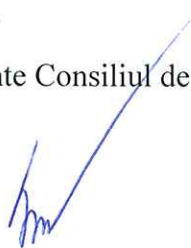
## Declarație

În conformitate cu prevederile art. 30 din Legea contabilității nr. 82/1991 republicată, a art. 65 alin. (1) lit. c) din Legea nr. 24/2017 privind emitenții și a art. 223 lit. B alin. 1 c) din Regulamentul ASF 5/2018 privind emitenții de instrumente financiare și operațiuni de piață, declarăm că ne asumăm responsabilitatea întocmirii situațiilor financiare individuale și separate la data de 31.12.2020 și certificăm că:

- Politicile contabile utilizate pentru întocmirea situațiilor financiare la 31.12.2020 sunt în conformitate cu reglementările contabile aplicabile instituțiilor de credit, în baza Ordinului BNR nr. 27/2010 pentru aprobarea reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană, cu modificările și completările ulterioare, în vigoare la data de raportare 31.12.2020;
- Situațiile financiare la data de 31.12.2020 prezintă o imagine corectă și conformă cu realitatea poziției financiare, a performanței financiare și a celorlalte informații privind activitatea desfășurată de Bancă;
- Libra Internet Bank S.A. își desfășoară activitatea în condiții de continuitate;
- Raportul Consiliului de Administrație asupra situațiilor financiare sus-menționate prezintă în mod corect și complet informațiile la data de raportare.

Eugen Goga,

Vice Președinte Consiliul de Administrație





**LIBRA INTERNET BANK S.A.**

**Situații Financiare  
individuale și separate**

31 decembrie 2020

Pregatite în conformitate cu  
Standardele Internaționale de Raportare  
Financiară adoptate de  
Uniunea Europeană

**CUPRINS**

Raportul auditorului independent	
Situația individuală și separată a profitului sau a pierderii și a altor elemente ale rezultatului global	1
Situația individuală și separată a poziției financiare	2.
Situația individuală și separată a modificărilor capitalurilor proprii	3
Situația individuală și separată a fluxurilor de trezorerie	4
Note la situațiile financiare individuale și separate	7-76



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](http://www.kpmg.ro)

## Raportul auditorului independent

### Catre Actionarii Libra Internet Bank S.A.

Calea Vitan, nr. 6-6A, Bucuresti, sector 3  
Cod unic de inregistrare: 8119644

### Raport cu privire la auditul situatiilor financiare individuale si separate

#### Opinie

1. Am auditat:

- situatiile financiare individuale anexate ale Libra Internet Bank S.A. ("Banca") si ale asociatului acesteia, care cuprind situatia individuala a pozitiei financiare la data de 31 decembrie 2020, situatia individuala a profitului sau pierderii si a altor elemente ale rezultatului global, situatia individuala a modificarilor capitalurilor proprii si situatia individuala a fluxurilor de trezorerie pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data, si note, cuprinzand politicile contabile semnificative si alte note explicative (denumite in continuare "situatiile financiare individuale");
- situatiile financiare separate anexate ale Libra Internet Bank S.A. ("Banca"), care cuprind situatia separata a pozitiei financiare la data de 31 decembrie 2020, situatia separata a profitului sau pierderii si a altor elemente ale rezultatului global, situatia separata a modificarilor capitalurilor proprii si situatia separata a fluxurilor de trezorerie pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data, si note, cuprinzand politicile contabile semnificative si alte note explicative (denumite in continuare "situatiile financiare separate");

2. Situatiile financiare individuale si separate la data de si pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2020 se identifica astfel:

• Total capitaluri proprii (situatii financiare individuale):	766.281.267 lei
• Profitul net al exercitiului financiar (situatii financiare individuale):	37.992.535 lei
• Total capitaluri proprii (situatii financiare separate):	766.301.593 lei
• Profitul net al exercitiului financiar (situatii financiare separate):	38.012.861 lei



3. In opinia noastra:

- situatiile financiare individuale anexate ofera o imagine fidela a pozitiei financiare individuale a Bancii si a asociatului sau la data de 31 decembrie 2020 precum si a performantei lor financiare individuale si a fluxurilor de trezorerie individuale pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data, in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana.
- situatiile financiare separate anexate ofera o imagine fidela a pozitiei financiare separate a Bancii la data de 31 decembrie 2020 precum si a performantei sale financiare separate si a fluxurilor de trezorerie separate pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data, in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana.

#### Baza opiniei

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

#### Aspecte cheie de audit

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

#### Pierderi asteptate din credite aferente creditelor si avansurilor acordate clientilor

La 31 decembrie 2020, situatiile financiare individuale si separate includ:

- credite si avansuri acordate clientilor in suma bruta de 4.800.303.015 lei (31 decembrie 2019: 4.075.161.635 lei);
- pierderi asteptate din credite in suma de 167.160.706 lei (31 decembrie 2019: 61.771.305 lei);

si pentru exercitiul financiar incheiat la aceeasi data:

- cheltuieli nete cu ajustarile aferente pierderilor asteptate din credite si avansuri acordate clientilor, recunoscute in contul de profit si pierdere, in suma de 109.787.728 lei (2019: cheltuieli nete in suma de 17.448.729 lei).

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



Aspect cheie de audit	Modul de abordare in cadrul misiunii de audit
<p>Asa cum este descris in notele la situatiile financiare individuale si separate, pierderile asteptate din credite ("ECL") au fost determinate in conformitate cu cerintele IFRS 9 <i>Instrumente financiare</i> ("IFRS 9" sau "standardul").</p> <p>Pierderile din depreciere reprezinta cea mai buna estimare a conducerii cu privire la pierderile asteptate din credite pentru creditele si avansurile acordate clientilor (denumite "credite" sau "expuneri de credite") masurate la cost amortizat la data raportarii. Ne-am concentrat asupra acestei arii, deoarece masurarea pierderilor din depreciere necesita rationamente profesionale complexe si subiective din partea conducerii pentru estimarea valorii acestor pierderi.</p> <p>Pierderile asteptate din credite pentru expunerile performante (stadiul 1 si stadiul 2 din ierarhia IFRS 9), precum si pentru expunerile neperformante (stadiul 3) care nu depasesc anumite praguri de semnificatie individuale, sunt determinate prin tehnici de modelare bazate pe parametri cheie cum ar fi probabilitatea de nerambursare (PD), expunerea in caz de nerambursare (EAD) si pierderea in caz de nerambursare (LGD), luand in considerare experienta istorica, identificarea expunerilor cu o crestere semnificativa a riscului de credit („SICR”), informatii anticipative si rationamentul profesional al conducerii (denumite „pierderi asteptate din credite determinate colectiv”).</p> <p>Pierderile asteptate din credite pentru expunerile care depasesc anumite praguri de semnificatie individuale, clasificate in stadiul 3, sunt determinate la nivel individual pe baza unei analize a fluxurilor de numerar actualizate. Procesul se bazeaza pe o serie de ipoteze complexe, in special pe cele referitoare la scenariile de recuperare si la recuperari preconizate din valorificarea garantiilor aferente si a perioadei considerate pentru valorificarea garantiilor.</p> <p>Ca urmare a pandemiei COVID-19, precum si a masurilor aplicate de guvernul Romaniei pentru a atenua efectele acesteia, inclusiv acordarea moratoriilor privind plata ratelor, masurarea ECL a fost asociata cu complexitati suplimentare si cu o incertitudine sporita a estimarii. In plus, aplicarea ajustarilor post-model a fost necesara din partea conducerii pentru a estima pierderile</p>	<p>Procedurile noastre de audit au fost efectuate prin implicarea, dupa caz, a specialistilor nostri in managementul riscurilor financiare, evaluare si IT, si au inclus, printre altele:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Am inspectat metodologia si modelele Bancii referitoare la pierderile asteptate din credite si am evaluat conformitatea acestora cu cerintele standardelor de raportare financiara relevante. Am evaluat rationamentele conducerii privind nivelul de sofisticare al metodologiei si adecvarea acesteia in raport cu evaluarea factorilor relevanti la nivel de entitate si de portofoliu;</li> <li>• Am testat proiectarea, implementarea si eficacitatea controalelor selectate privind procesul de determinare a pierderilor asteptate din credite pentru creditele si avansurile acordate clientilor. Acestea au inclus testarea controalelor privind: (i) completitudinea si acuratetea introducerii datelor in sistem (in principal pentru suma creditelor acordate, rata dobanzii, data maturitatii, valoarea garantiilor), (ii) aprobarea creditelor; (iii) sistemul de calcul al numarului de zile de intarziere si al alocarii incasarilor, (iv) sistemul de monitorizare a expunerilor restructurate si (v) testarea mediului de control intern al sistemului informatic, cu privire la securitatea informatiei si acces la date;</li> <li>• Am evaluat aplicarea consecventa a criteriilor referitoare la cresterea semnificativa a riscului de credit si evidentele obiective de depreciere, precum si adecvarea acestora in conformitate cu cerintele standardului. Ca parte a acestei proceduri, pentru un esantion de expuneri de credite clasificate in stadiul 1 si stadiul 2, am evaluat critic, referindu-ne la dosarele de credit si interviuri cu ofiterii de credite si cu personalul responsabil cu gestionarea riscului de credit, daca exista indicii de reclasificare a expunerilor in stadiul 2 sau 3;</li> <li>• Cu privire la pierderile asteptate din credite determinate colectiv: <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Am evaluat critic previziunile macroeconomice utilizate in modele in ceea ce priveste relevanta si acuratetea sursei acestora, prin compararea acestora cu previziunile disponibile public. Ca parte a acestei proceduri, am evaluat critic rezonabilitatea considerentelor incertitudinii economice referitoare la COVID-19, prin coroborarea interviurilor purtate cu conducerea si prin inspectia informatiilor disponibile public;</li> <li>○ Am testat, pe baza unui esantion, acuratetea datelor utilizate in procesul de calcul al PD, EAD si LGD negarantat, prin referire la documentele justificative cum ar fi: dosare de credit, situatia serviciului</li> </ul> </li> </ul>



<p>din depreciere de la sfarsitul anului.</p> <p>Considerand factorii de mai sus, am considerat ca pierderile asteptate din credite aferente creditelor si avansurilor acordate clientilor sunt asociate unui risc semnificativ de denaturare in situatiile financiare individuale si separate. Prin urmare, aceasta arie a necesitat o atentie sporita in cadrul auditului nostru si prin urmare, am considerat ca este un aspect cheie de audit.</p>	<p>datoriei, scadentare, memorandumuri privind operatiuni de restructurare si situatia recuperarilor ulterioare intrarii in starea de nerambursare;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>o Pentru un esantion de credite, am evaluat critic fluxurile de numerar preconizate si considerate in determinarea LGD garantat utilizat in masurarea pierderilor asteptate din credite, cu privire la perioada de recuperare si valoarea garantiilor, prin referire la rapoartele de evaluare intocmite de expertii contractati de catre conducere, a caror competenta, experienta si obiectivitate am evaluat-o independent.</li> <li>o In baza procedurilor mentionate anterior, am recalculat pierderile asteptate din credite determinate colectiv in sold la data de raportare.</li> </ul> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Cu privire la pierderile asteptate din credite determinate individual:             <ul style="list-style-type: none"> <li>o Pentru un esantion de credite, am evaluat critic fluxurile de numerar preconizate si considerate in masurarea pierderilor asteptate din credite, cu privire la perioada de recuperare si valoarea garantiilor, prin referire la rapoartele de evaluare intocmite de expertii contractati de catre conducere, a caror competenta, experienta si obiectivitate am evaluat-o independent.</li> <li>o Am recalculat pierderile asteptate din credite la data de raportare.</li> </ul> </li> <li>• Am evaluat critic ajustarile post-model semnificative, prin evaluarea ipotezelor cheie si inspectarea metodologiei de calcul. Ca parte a acestei proceduri, am evaluat rezonabilitatea tratamentului Bancii cu privire la moratoriile acordate clientilor ca rezultat al Covid-19 din perspectiva cresterii semnificative a riscului de credit.</li> <li>• Am evaluat adecvarea prezentarii in situatiile financiare individuale si separate a pierderilor asteptate din credite, in conformitate cu cerintele standardelor de raportare financiara relevante.</li> </ul>
--	--

#### Alte informatii – Raportul Consiliului de administratie

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

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



În legătură cu auditul situațiilor financiare individuale și separate, responsabilitatea noastră este să citim acele alte informații și, în acest demers, să apreciem dacă acele alte informații sunt semnificativ neconcordanțe cu situațiile financiare individuale și separate sau cu cunoștințele pe care noi le-am obținut în cursul auditului, sau dacă ele par a fi denaturate semnificativ.

În ceea ce privește Raportul Consiliului de administrație am citit și raportăm dacă Raportul Consiliului de administrație este întocmit, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu Ordinul BNR nr. 27/2010, punctele 12, 13, 15, 16 și 17 din reglementările contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, aplicabile instituțiilor de credit.

În baza exclusiv a activităților care trebuie desfășurate în cursul auditului situațiilor financiare individuale și separate, în opinia noastră:

- a) Informațiile prezentate în Raportul Consiliului de administrație care include și Raportul Anual întocmit în conformitate cu Regulamentul ASF nr. 5/2018 pentru exercitiul financiar pentru care au fost întocmite situațiile financiare individuale și separate sunt în concordanță, în toate aspectele semnificative, cu situațiile financiare individuale și separate;
- b) Raportul Consiliului de administrație a fost întocmit, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu Ordinul BNR nr. 27/2010, punctele 12, 13, 15, 16 și 17 din reglementările contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, aplicabile instituțiilor de credit.

În plus, în baza cunoștințelor și înțelegerii noastre cu privire la Banca și la mediul acesteia, obținute în cursul auditului, ni se cere să raportăm dacă am identificat denaturări semnificative în Raportul Consiliului de administrație care include și Raportul Anual (întocmit în conformitate cu cerințele Regulamentului nr. 5/2018 emis de Autoritatea de Supraveghere Financiară). Nu avem nimic de raportat cu privire la aceste aspecte.

#### **Responsabilitățile conducerii și ale persoanelor responsabile cu guvernanta pentru situațiile financiare individuale și separate**

7. Conducerea Bancii este responsabilă pentru întocmirea situațiilor financiare individuale și separate care să ofere o imagine fidelă în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană și pentru controlul intern pe care conducerea îl considera necesar pentru a permite întocmirea de situații financiare individuale și separate lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.
8. În întocmirea situațiilor financiare individuale și separate, conducerea este responsabilă pentru evaluarea capacității Bancii de a-și continua activitatea, pentru prezentarea, dacă este cazul, a aspectelor referitoare la continuitatea activității și pentru utilizarea contabilității pe baza continuității activității, cu excepția cazului în care conducerea fie intenționează să lichideze Banca sau să oprească operațiunile, fie nu are nicio alternativă realistă în afara acestora.
9. Persoanele responsabile cu guvernanta sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară al Bancii.

#### **Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare individuale și separate**

10. Obiectivele noastre constau în obținerea unei asigurări rezonabile privind măsura în care situațiile financiare individuale și separate, în ansamblu, sunt lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare și în emiterea unui raport al auditorului care include opinia noastră. Asigurarea rezonabilă reprezintă un nivel ridicat de asigurare, dar nu este o garanție a faptului că un audit desfășurat în conformitate cu ISA va detecta întotdeauna o denaturare semnificativă, dacă aceasta există. Denaturările pot fi cauzate de fraudă sau de eroare și sunt considerate semnificative dacă se poate preconiza, în mod rezonabil, ca acestea, individual sau cumulativ, vor influența deciziile economice ale utilizatorilor, luate în baza acestor situații financiare individuale și separate.
11. Ca parte a unui audit efectuat în conformitate cu ISA, exercităm raționamentul profesional și ne menținem scepticismul profesional pe parcursul auditului. De asemenea:



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

## Raport cu privire la alte dispozitii legale si de reglementare

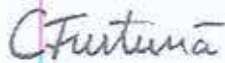
15. Am fost numiti de Adunarea Generala a Actionarilor la data de 28 martie 2018 sa auditam situatiile financiare individuale si separate ale Libra Internet Bank S.A. pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2020. Durata totala neintrerupta a angajamentului nostru este de 3 ani, acoperind exercitiile financiare incheiate la 31 decembrie 2018 pana la 31 decembrie 2020.

16. Confirmam ca:

- Opinia noastra de audit este in concordanta cu raportul suplimentar prezentat Comitetului de Audit al Bancii, pe care l-am emis pe data de 6 aprilie 2021. De asemenea, in desfasurarea auditului nostru, ne-am pastrat independenta fata de entitatea auditata.
- Nu am furnizat pentru Banca serviciile interzise care nu sunt de audit (SNA) mentionate la articolul 5 alin. (1) din Regulamentul UE nr. 537/2014.

Partenerul misiunii de audit in baza careia s-a intocmit acest raport al auditorului independent este Furtuna Cezar-Gabriel.

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



**Furtuna Cezar-Gabriel**

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

Bucuresti, 8 aprilie 2021

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



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

Autoritatea pentru Supravegherea Publică a  
Activității de Audit Statutar (ASPAAS)  
Firma de audit: **KPMG AUDIT S.R.L.**  
Registrul Public Electronic: **FA9**



# LIBRA INTERNET BANK S.A.

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

Pentru anul financiar încheiat la 31 decembrie

În RON	Notă	Individual		Separat	
		2020	2019	2020	2019
Venituri din dobânzi calculate utilizând metoda dobânzii efective	6	358.775.103	336.880.489	358.775.103	336.880.489
Cheltuieli cu dobânzile	6	(76.649.110)	(66.903.884)	(76.649.110)	(66.903.884)
<b>Venit net din dobânzi</b>		<b>282.125.993</b>	<b>269.976.605</b>	<b>282.125.993</b>	<b>269.976.605</b>
Venituri din speze și comisioane	7	45.492.203	41.277.766	45.492.203	41.277.766
Cheltuieli cu speze și comisioane	7	(15.758.785)	(14.397.915)	(15.758.785)	(14.397.915)
<b>Venituri nete din speze și comisioane</b>		<b>29.733.418</b>	<b>26.879.851</b>	<b>29.733.418</b>	<b>26.879.851</b>
Venituri nete din instrumente financiare evaluate la FVTPL		638.889	10.439.855	638.889	10.439.855
Partea de pierdere de la asociați	16	(20.326)	-	-	-
Câștiguri nete din tranzacții valutare și reevaluare		26.353.443	19.266.091	26.353.443	19.266.091
Alte venituri din exploatare	8	2.573.733	2.561.136	2.573.733	2.561.136
<b>Total venituri din exploatare</b>		<b>341.405.150</b>	<b>329.123.538</b>	<b>341.425.476</b>	<b>329.123.538</b>
Cheltuieli cu personalul		(109.737.653)	(104.496.626)	(109.737.653)	(104.496.626)
Cheltuieli cu amortizarea și deprecierea		(15.239.268)	(15.214.642)	(15.239.268)	(15.214.642)
Alte cheltuieli de exploatare		(68.554.673)	(67.182.079)	(68.554.673)	(67.182.079)
<b>Total cheltuieli de exploatare</b>	9	<b>(193.531.594)</b>	<b>(186.250.748)</b>	<b>(193.531.594)</b>	<b>(186.893.347)</b>
Profit înainte de pierderi din depreciere și impozite		<b>147.873.556</b>	<b>142.230.191</b>	<b>147.893.882</b>	<b>142.230.191</b>
Pierderi din deprecierea instrumentelor financiare	10	(104.046.903)	(9.724.474)	(104.046.903)	(9.724.474)
<b>Profit înainte de impozitare</b>		<b>43.826.653</b>	<b>132.505.717</b>	<b>43.846.979</b>	<b>132.505.717</b>
Cheltuieli cu impozitul pe profit	11	(5.834.118)	(17.236.883)	(5.834.118)	(17.236.883)
<b>Profitul net al exercițiului financiar</b>		<b>37.992.535</b>	<b>115.268.834</b>	<b>38.012.861</b>	<b>115.268.834</b>
Alte elemente ale rezultatului global		-	-	-	-
<b>Total rezultat global al exercițiului financiar</b>		<b>37.992.535</b>	<b>115.268.834</b>	<b>38.012.861</b>	<b>115.268.834</b>

Situațiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 06 aprilie 2021.

Eugen Goga,  
Vicepreședinte



Doina Andrei,  
Directorul Diviziei Financiare

# LIBRA INTERNET BANK S.A.

## Situația individuală și separată a poziției financiare

La data de 31 decembrie

În RON	Notă	Individuală		Separată	
		31 decembrie 2020	31 decembrie 2019	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
<b>Active</b>					
Numerar în casierie	12	82.219.566	90.559.183	82.219.566	90.559.183
Active financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere	16	11.370.482	11.218.685	11.370.482	11.218.685
Credite și avansuri la Banca Națională a României	13	867.637.497	652.781.859	867.637.497	652.781.859
Credite și avansuri acordate bancilor	12	689.560.214	654.265.779	689.560.214	654.265.779
Credite și avansuri acordate clienților	14	4.633.142.309	4.013.390.330	4.633.142.309	4.013.390.330
Titluri de investiții la cost amortizat	16	865.291.278	980.225.075	865.291.278	980.225.075
Investiție în asociați	16	7.819.674	-	7.840.000	-
Active deținute pentru vânzare		22.272.072	296.303	22.272.072	296.303
Imobilizări corporale	17	57.109.432	60.120.648	57.109.432	60.120.648
Imobilizări necorporale	17	3.500.431	3.702.270	3.500.431	3.702.270
Active privind impozitul amânat	11	3.372.502	1.582.338	3.372.502	1.582.338
Alte active	15	75.392.320	63.043.069	75.392.320	63.339.372
<b>Active totale</b>		<b>7.318.687.777</b>	<b>6.531.185.539</b>	<b>7.318.708.103</b>	<b>6.531.185.539</b>
<b>Datorii și capitaluri proprii</b>					
Depozite atrase de la clienți	18	6.405.096.125	5.668.215.725	6.405.096.125	5.668.215.725
Imprumuturi de la instituții financiare	19	31.454.700	40.846.726	31.454.700	40.846.726
Obligațiuni subordonate		21.196.508	-	21.196.508	-
Provizioane	20	20.284.242	9.277.204	20.284.242	9.277.204
Datorii privind impozitul curent		1.192.522	182.513	1.192.522	182.513
Alte datorii	21	73.182.413	84.374.639	73.182.413	84.374.639
<b>Total datorii</b>		<b>6.552.406.510</b>	<b>5.802.896.807</b>	<b>6.552.406.510</b>	<b>5.802.896.807</b>
Capital social	22	506.165.200	506.165.200	506.165.200	506.165.200
Rezerve	23	222.915.684	112.079.786	222.915.684	112.079.786
Rezultatul reportat		37.200.383	110.043.746	37.220.709	110.043.746
<b>Total capitaluri proprii</b>		<b>766.281.267</b>	<b>728.288.732</b>	<b>766.301.593</b>	<b>728.288.732</b>
<b>Total datorii și capitaluri proprii</b>		<b>7.318.687.777</b>	<b>6.531.185.539</b>	<b>7.318.708.103</b>	<b>6.531.185.539</b>

Situațiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 06 aprilie 2021.

Eugen Goga,  
Vicepreședinte



Doina Andrei,  
Directorul Diviziei Financiare



# LIBRA INTERNET BANK S.A.

## Situația individuală a modificărilor capitalurilor proprii

În RON	Notă	Capital social	Rezerve legale	Alte rezerve	Rezultat reportat	Total
<b>Sold la 1 ianuarie 2019</b>		506.165.200	14.408.937	827.237	91.618.524	613.019.898
Profitul exercițiului financiar		-	-	-	115.268.834	115.268.834
<b>Alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit</b>		-	-	-	-	-
Transfer la rezerve legale		-	6.625.286	-	(6.625.286)	-
Distributia profitului la rezerve		-	-	90.218.327	(90.218.327)	-
<b>Total rezultat global</b>	<b>23</b>	-	<b>6.625.286</b>	<b>90.218.327</b>	<b>18.425.221</b>	<b>115.268.834</b>
<b>Tranzacții cu acționarii Băncii</b>		-	-	-	-	-
Majorări ale capitalului social		-	-	-	-	-
Dividende distribuite		-	-	-	-	-
<b>Total distribuiri și contribuții</b>		-	-	-	-	-
<b>Sold la 31 decembrie 2019</b>		<b>506.165.200</b>	<b>21.034.223</b>	<b>91.045.564</b>	<b>110.043.745</b>	<b>728.288.732</b>
<b>Sold la 1 ianuarie 2020</b>		<b>506.165.200</b>	<b>21.034.223</b>	<b>91.045.564</b>	<b>110.043.745</b>	<b>728.288.732</b>
Profitul exercițiului financiar		-	-	-	37.992.535	37.992.535
<b>Alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit</b>		-	-	-	-	-
Transfer la rezerve legale		-	2.192.349	-	(2.192.349)	-
Distributia profitului la rezerve		-	-	108.643.548	(108.643.548)	-
<b>Total rezultat global</b>	<b>23</b>	-	<b>2.192.349</b>	<b>108.643.548</b>	<b>(72.843.362)</b>	<b>37.992.535</b>
<b>Tranzacții cu acționarii Băncii</b>		-	-	-	-	-
Majorări ale capitalului social		-	-	-	-	-
Dividende distribuite		-	-	-	-	-
<b>Total distribuiri și contribuții</b>		-	-	-	-	-
<b>Sold la 31 decembrie 2020</b>		<b>506.165.200</b>	<b>23.226.572</b>	<b>199.689.112</b>	<b>37.200.383</b>	<b>766.281.267</b>

# LIBRA INTERNET BANK S.A.

## Situația separată a modificărilor capitalurilor proprii

În RON	Notă	Capital social	Rezerve legale	Alte rezerve	Rezultat reportat	Total
<b>Sold la 1 ianuarie 2019</b>		506.165.200	14.408.937	827.237	91.618.524	613.019.898
Profitul exercițiului financiar		-	-	-	115.268.834	115.268.834
<b>Alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit</b>						
Transfer la rezerve legale		-	6.625.286	-	(6.625.286)	-
Distribuirea profitului la rezerve	23	-	-	90.218.327	(90.218.327)	-
<b>Total rezultat global</b>		-	6.625.286	90.218.327	18.425.221	115.268.834
<b>Tranzacții cu acționarii ai Băncii</b>						
Majorări ale capitalului social		-	-	-	-	-
Dividende distribuite		-	-	-	-	-
<b>Total distribuiri și contribuții</b>		-	-	-	-	-
<b>Sold la 31 decembrie 2019</b>		506.165.200	21.034.223	91.045.564	110.043.745	728.288.732
<b>Sold la 1 ianuarie 2020</b>		506.165.200	21.034.223	91.045.564	110.043.745	728.288.732
Profitul exercițiului financiar		-	-	-	38.012.861	38.012.861
<b>Alte elemente ale rezultatului global, net fără impozit</b>						
Transfer la rezerve legale		-	2.192.349	-	(2.192.349)	-
Distribuirea profitului la rezerve		-	-	108.643.548	(108.643.548)	-
<b>Total rezultat global</b>		-	2.192.349	108.643.548	(72.823.036)	38.012.861
<b>Tranzacții cu acționarii ai Băncii</b>						
Majorări ale capitalului social		-	-	-	-	-
Dividende distribuite		-	-	-	-	-
<b>Total distribuiri și contribuții</b>		-	-	-	-	-
<b>Sold la 31 decembrie 2020</b>		506.165.200	23.226.572	199.689.112	37.220.709	766.301.593

Situațiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 06 Aprilie 2021.

Eugen Goga,  
Vicepreședinte



Doina Andrei,  
Directorul Diviziei Financiare

Notele de la paginile 7-76 sunt o parte integrantă a acestor situații financiare individuale și separate.



# LIBRA INTERNET BANK S.A.

## Situația individuală și separată a fluxurilor de trezorerie

Pentru anul încheiat la 31 decembrie

În RON	Notă	Individuală		Separată	
		2020	2019*	2020	2019*
<b>Fluxuri de trezorerie din activități de exploatare:</b>					
<b>Profit înainte de impozitare</b>		<b>43.826.652</b>	<b>132.505.717</b>	<b>43.846.979</b>	<b>132.505.717</b>
<b>Ajustări pentru elemente nemonetare:</b>					
Cheltuieli cu deprecierea și amortizarea	17	14.787.984	15.214.642	14.787.984	15.214.642
Pierdere din cedarea activelor imobilizate și activelor fixe	17	-	63.770	-	63.770
Cheltuiala netă cu provizioanele	10, 20	11.100.544	4.475.338	11.100.544	4.475.338
Pierdere netă din deprecierea creditelor și avansurilor	10	109.787.728	17.448.729	109.787.728	17.448.729
Dividende din participatii		(624.085)	(557.638)	(624.085)	(557.638)
Partea de pierdere de la asociat		20.327	-	-	-
Alte ajustări		(202.758)	(2.730.532)	(202.758)	(2.730.532)
<b>Modificări ale:</b>					
Altor active		(12.052.948)	(844.117)	(12.052.948)	(844.117)
Altor pasive		(7.686.333)	4.925.344	(7.686.333)	4.925.344
Depozitelor atrase de la clienți		736.880.400	908.820.319	736.880.400	908.820.319
Creditelor și avansurilor acordate clienților		(751.811.779)	(779.319.540)	(751.811.779)	(779.319.540)
Impozit pe profit plătit		(6.614.273)	(23.271.094)	(6.614.273)	(23.271.094)
Dividende primite		624.085	557.638	624.085	557.638
<b>Numerar net utilizat în activitățile de exploatare</b>		<b>(76.820.096)</b>	<b>277.288.576</b>	<b>(76.820.096)</b>	<b>277.288.576</b>
<b>Fluxuri de trezorerie din activitățile de investiții:</b>					
Achiziții de active corporale și necorporale	17	(5.122.300)	(4.874.000)	(5.122.300)	(4.874.000)
Achiziții de titluri		(285.022.043)	(427.655.194)	(285.022.043)	(427.655.194)
Incasari din titluri		398.361.679	76.240.875	398.361.679	76.240.875
Investiții în asociați		(7.840.000)	-	(7.840.000)	-
<b>Numerar net utilizat în activitățile de investiții</b>		<b>100.377.336</b>	<b>(356.288.319)</b>	<b>100.377.336</b>	<b>(356.288.319)</b>
<b>Fluxuri de trezorerie din activități de finanțare:</b>					
Incasari din obligațiuni emise		21.196.508	-	21.196.508	-
Rambursări din împrumuturi de la instituții financiare		(9.392.026)	(16.551.754)	(9.392.026)	(16.551.754)
Plățile de leasing		(10.001.066)	(5.798.294)	(10.001.066)	(5.798.294)
<b>Numerar net din activități de finanțare</b>		<b>1.803.416</b>	<b>(22.350.048)</b>	<b>1.803.416</b>	<b>(22.350.048)</b>
<b>Creștere/(Scădere) netă în numerar și echivalente de numerar</b>		<b>25.360.656</b>	<b>(101.349.791)</b>	<b>25.360.656</b>	<b>(101.349.791)</b>
<b>Numerar și echivalente de numerar, la 1 ianuarie</b>		<b>1.448.469.915</b>	<b>1.549.819.706</b>	<b>1.448.469.915</b>	<b>1.549.819.706</b>
<b>Efectul fluctuațiilor de curs valutar asupra numerarului și echivalentelor de numerar</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Numerar și echivalente de numerar, la 31 decembrie</b>	12	<b>1.688.686.211</b>	<b>1.448.469.915</b>	<b>1.688.686.211</b>	<b>1.448.469.915</b>

Notele de la paginile 7-76 sunt o parte integrantă a acestor situații financiare individuale și separate. 5

## LIBRA INTERNET BANK S.A.

### Situația fluxurilor de trezorerie ( *continuare* )

Dobânzile primite de Banca în cursul anului încheiat la 31 decembrie 2020 și 31 decembrie 2019 au fost în valoare de 472.238.061 RON și respectiv 392.348.154 RON. Dobânzile plătite de bancă în cursul anului încheiat la 31 decembrie 2020 și 31 decembrie 2019 au fost în valoare de 76.385.043 și respectiv 68.686.224 RON.

În numerar și echivalente de numerar sunt incluse investițiile în titluri de valoare de 49.268.933 RON cu scadența contractuală de până la 3 luni (La 31 decembrie 2019 se ridicau la 50.863.094 RON).

\*în 2020, Banca a retratat fluxurile de trezorerie reprezentând și 2019 prin includerea soldurilor cu Banca Națională a României în numerar și echivalente de numerar. Consultați Nota 12 pentru mai multe detalii

Situațiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 06 Aprilie 2021.

Eugen Goga,  
Vicepreședinte



Doina Andrei,  
Directorul Diviziei Financiare

A handwritten signature in black ink.

# LIBRA INTERNET BANK S.A.

## Note la situațiile financiare individuale și separate

### 1. Entitatea raportoare

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

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

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 sale, Banca funcționează ca un singur segment de afaceri, iar activitățile sale se desfășoară exclusiv în România. Deși Banca funcționează ca un segment unic de afaceri, există anumiți indicatori interni care se monitorizează pe linia de afaceri fiind prezentați în nota 27.

Banca operează prin sediul central din București și prin rețeaua sa de 55 de sucursale (2019: 54 sucursale).

Banca este administrată de un Consiliu de Administrație, alcătuit din 4 membri, și un Comitet executiv, alcătuit din 9 membri, din care 5 executivi și 4 neexecutivi.

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

### 2. Bazele întocmirii

#### (a) Declarație de conformitate

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

#### (b) Moneda funcțională și de prezentare

Conturile Băncii 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.

# LIBRA INTERNET BANK S.A.

## Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)

### 2. Baza 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.

# LIBRA INTERNET BANK S.A.

## Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)

### 3. Politici contabile semnificative

Aceste politici contabile adoptate și aplicate de către Bancă, astfel cum sunt prezentate mai jos, au fost aplicate în mod consecvent tuturor perioadelor prezentate în aceste situații financiare individuale și separate, cu excepția cazului în care se prevede altfel.

#### *I. Investiții în asociați*

##### *Situații financiare individuale (metoda punerii în echivalență)*

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

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

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

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

##### *Situații financiare separate (contabilizare la cost)*

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

# LIBRA INTERNET BANK S.A.

## Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)

### 3. Politici contabile semnificative (continuare)

#### II. Politici contabile

##### 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 2020	31 decembrie 2019	%
Euro (EUR)	1: 4,8694 RON	1: 4,7793 RON	+1,89%
Dolar american (USD)	1: 3,9660 RON	1: 4,2608 RON	-6,92%

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

## **LIBRA INTERNET BANK S.A.**

### **Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)**

#### **3. Politici contabile semnificative (continuare)**

##### **II. Politici contabile (continuare)**

###### **b) Venituri și cheltuieli din dobânzi (continuare)**

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

###### **c) Venituri și cheltuieli cu taxe și comisioane**

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

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

###### **d) Active și datorii financiare**

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

##### **i. Recunoașterea și evaluarea inițială**

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

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



# LIBRA INTERNET BANK S.A.

## Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)

### 3. Politici contabile semnificative (continuare)

#### II. Politici contabile (continuare)

##### d) Active și datorii financiare (continuare)

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

##### ii. Clasificare

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

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

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

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

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

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

# LIBRA INTERNET BANK S.A.

## Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)

### 3. Politici contabile semnificative (continuare)

#### II. Politici contabile (continuare)

##### d) Active și datorii financiare (continuare)

#### Modelul de afaceri

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

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

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

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

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

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

#### Evaluarea dacă fluxurile de numerar contractuale sunt 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.

# LIBRA INTERNET BANK S.A.

## Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)

### 3. Politici contabile semnificative (continuare)

#### II. Politici contabile (continuare)

##### d) Active și datorii financiare (continuare)

###### 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 .

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

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

###### iv. Compensarea

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

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

# LIBRA INTERNET BANK S.A.

## Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)

### 3. Politici contabile semnificative (continuare)

#### II. Politici contabile (continuare)

##### d) Active și datorii financiare (continuare)

##### 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 cotate 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 cotate 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 cotate 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.

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

# LIBRA INTERNET BANK S.A.

## Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)

### 3. Politici contabile semnificative (continuare)

#### II. Politici contabile (continuare)

##### d) Active și datorii financiare (continuare)

##### vi. Depreciere (continuare)

eveniment de depreciere;

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.

# LIBRA INTERNET BANK S.A.

## Note la situațiile financiare individuale și separate (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.

### 3. Politici contabile semnificative (continuare)

#### II. Politici contabile (continuare)

##### d) Activ și datorii financiare (continuare)

##### vi. Depreciere (continuare)

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

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

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

*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").

# LIBRA INTERNET BANK S.A.

## Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)

### 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 depreciere, 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;



## LIBRA INTERNET BANK S.A.

### Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)

- 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

#### 3. Politici contabile semnificative (continuare)

##### II. Politici contabile (continuare)

##### d) Active și datorii financiare (continuare)

##### vi. Depreciere (continuare)

- Nu există o volatilitate nejustificată a ajustării de depreciere la transferurile între 12 luni ECL și măsurători ECL pe viață .

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

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

Criteriile pentru a determina dacă riscul de credit a crescut semnificativ variază în funcție de portofoliu și includ o măsură de protecție bazată pe delinvență. 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

## **LIBRA INTERNET BANK S.A.**

### **Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)**

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.

#### **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.

##### ***ix. Preluarea garanțiilor reale***

În cursul procedurilor de executare pentru expunerile aflate în stare de nerambursare, Banca poate lua în posesie garanția care stă la baza expunerii depreciate și poate deconta datoria. Garanțiile preluate sunt recunoscute la valoarea justă și apoi evaluate în conformitate cu clasificarea acesteia. Banca a clasificat garanțiile reținute drept „active deținute pentru vânzare”. Un activ este considerat a fi deținut în vederea vânzării dacă sunt îndeplinite următoarele condiții: valoarea activului este recuperată prin vânzare și nu prin utilizarea sa continuă, activul trebuie să fie disponibil pentru vânzare imediată, iar vânzarea activului trebuie să fie probabilă. Probabilitatea de vânzare este justificată prin intermediul unui Plan de vânzări la nivelul conducerii Băncii și prin implicarea activă a Băncii în identificarea unui cumpărător. Evaluarea activului clasificat ca disponibil pentru vânzare ia în considerare valoarea mai mică dintre valoarea contabilă și valoarea justă, minus costurile legate de vânzări.

##### ***e) Numerar și echivalente de numerar***

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

# LIBRA INTERNET BANK S.A.

## Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)

### 3. Politici contabile semnificative (continuare)

#### II. Politici contabile (continuare)

##### f) Credite și avansuri

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

##### g) Titluri de investiții

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

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

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

##### h) Imobilizări corporale și necorporale

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

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

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

Clădiri	2%
Echipamente, armături și accesorii	5 - 20%
Vehicule	20%
Altele	6.67%-3.34%
Software	33.33%

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

# LIBRA INTERNET BANK S.A.

## Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)

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

### 3. Politici contabile semnificative (continuare)

#### II. Politici contabile (continuare)

##### 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 celui alt activ din unitate (grup de unități) în mod proporțional.

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

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

##### j) Leasing-urile

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

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

# LIBRA INTERNET BANK S.A.

## Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)

### *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.

### 3. Politici contabile semnificative (continuare)

#### II. Politici contabile (continuare)

##### j) *Leasing-uri (continuare)*

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

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

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

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

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

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

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

- plăți fixe, inclusiv plăți fixe în substanță;
- plăți de leasing variabile care depind de un indice sau o rată, măsurate inițial folosind indicele sau rata la data inițierii;
- sumele preconizate să fie plătite în baza unei garanții de valoare reziduală; și
- prețul de exercițiu din cadrul unei opțiuni de cumpărare pe care Banca este în mod rezonabil sigur să o exercite, plățile de leasing într-o perioadă de reînnoire opțională, dacă Banca este în mod rezonabil sigur

## **LIBRA INTERNET BANK S.A.**

### **Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)**

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

### **3. Politici contabile semnificative (continuare)**

#### ***II. Politici contabile (continuare)***

##### ***j) Leasing-uri (continuare)***

exercita o opțiune de cumpărare, extindere sau reziliere sau dacă există o plată revizuită în leasing fix în substanță.

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

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

#### ***Leasing pe termen scurt și închirieri de active cu valoare mică***

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

##### ***k) Depozite atrase de la clienți***

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

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

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

##### ***m) Provizioane***

Un provizion este recunoscut în situația poziției financiare atunci când Banca are o obligație legală sau implicită 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



## **LIBRA INTERNET BANK S.A.**

### **Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)**

calculate prin actualizarea fluxurilor de numerar viitoare preconizate cu o rată înainte de impozitare care reflectă evaluările curente de piața 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

### **3. Politici contabile semnificative (continuare)**

#### ***II. Politici contabile (continuare)***

#### ***n) Garanții financiare și angajamente de creditare (continuare)***

când este datorată în conformitate cu termenii unui titlu de creanță. Angajamentele de creditare sunt angajamente ferme de a furniza un credit în termeni și condiții prestabilite

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

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

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

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

#### ***o) Beneficiile angajaților***

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

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

#### ***p) Impozitul pe profit***

Impozitul pe profit include impozitul curent și cel amânat. Impozitul pe profit este recunoscut în contul de profit și pierdere cu excepția cazului în care se referă la elemente recunoscute direct în capitaluri proprii, caz în care este recunoscut în capitaluri proprii. Impozitul curent este impozitul pe care trebuie să îl plătească pe veniturile impozabile pentru anul în curs, folosind cote de impozitare în vigoare sau în mare

# LIBRA INTERNET BANK S.A.

## Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)

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.

### 3. Politici contabile semnificative (continuare)

#### II. Politici contabile (continuare)

##### p) Impozitul pe profit (continuare)

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

##### q) Noi 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.

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

- Contracte oneroase – Costul executării unui contract (Amendamentele la IAS 37).
- Concesii la chirii în contextul COVID-19 (Amendament la IFRS 16).
- Imobilizări corporale: Venituri înainte de utilizarea preconizată (Amendamentele la IAS 16).
- Trimitere la Cadrul conceptual (Amendamentele la IFRS 3).
- Clasificarea datoriilor drept curente sau necurente (Amendamentele la IAS 1).
- Contractele de asigurare IFRS 17 și amendamentele la Contractele de asigurare IFRS 17.
- Amendamentele la IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 și IFRS 16 Reforma valorii de referință a ratei dobânzii - Faza 2

# LIBRA INTERNET BANK S.A.

## Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)

- Amendamentele la Contractele de asigurare IFRS 4 – amânarea IFRS19
- Prezentarea politicilor contabile (Amendamente la IAS 1);
- Definiția estimărilor contabile (Amendamente la IAS 8);
- Divulgarea Politicilor contabile
- Îmbunătățiri anuale ale standardelor IFRS 2018-2020.

### 4. Managementul riscului financiar

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

Banca are expuneri la următoarele riscuri din instrumente financiare:

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

#### *a. Riscul de credit*

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

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

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

# LIBRA INTERNET BANK S.A.

## Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)

### *Garanții primite din partea clienților*

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

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

### **4. Managementul riscului financiar (continuare)**

#### ***a. Riscul de credit (continuare)***

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%;

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

#### ***i. Analiza calității de credit***

Următorul tabel prezintă informații despre calitatea de credit a 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.

**LIBRA INTERNET BANK S.A.****Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)****4. Managementul riscului financiar (continuare)****a. Riscul de credit (continuare)****i. Analiza calității creditului**

RON	2020			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
<b>Credite și avansuri acordate băncilor</b>				
Standard	1.557.289.411	-	-	1.557.289.411
Ajustare pentru depreciere	(91.699)	-	-	(91.699)
<b>Valoarea contabilă</b>	<b>1.557.197.712</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.557.197.712</b>
<b>Titluri de investiții</b>				
Standard	865.399.419	-	-	865.399.419
Ajustare pentru depreciere	(108.141)	-	-	(108.141)
<b>Valoarea contabilă</b>	<b>865.291.278</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>865.291.278</b>
<b>Credite și avansuri acordate clientilor</b>				
Standard	3.584.590.168	-	-	3.584.590.168
>30 zile	-	43.224.899	-	43.224.899
Listă de observație	-	1.067.980.788	-	1.067.980.788
Pierdere	-	-	104.507.160	104.507.160
Ajustare pentru depreciere	(47.034.080)	(53.566.264)	(66.560.362)	(167.160.706)
<b>Valoarea contabilă</b>	<b>3.537.556.088</b>	<b>1.057.639.423</b>	<b>37.946.799</b>	<b>4.633.142.309</b>



# LIBRA INTERNET BANK S.A.

## Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)

### 4. Managementul riscului financiar (continuare)

#### a. Riscul de credit (continuare)

##### i. Analiza calității creditului

RON	2020			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
<b>Angajamente de împrumut și contracte de garanție financiară</b>				
Standard	1.426.231.229	-	-	1.426.231.229
>30 zile	-	1.300.274	-	1.300.274
Listă de urmărire	-	136.851.921	-	136.851.921
Pierdere	-	-	18.594.014	18.594.014
<b>Ajustare pentru depreciere</b>	<b>(4.099.616)</b>	<b>(1.545.608)</b>	<b>(142.535)</b>	<b>(5.787.759)</b>
<b>Valoarea contabilă</b>	<b>1.422.131.613</b>	<b>136.606.586</b>	<b>18.451.479</b>	<b>1.577.189,708</b>

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

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

RON	2020			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
<b>Credite și avansuri acordate clienților la cost amortizat - valoare contabilă brută</b>				
Curent	3.500.615.895	868.752.943	52.244.521	4.421.613.359
<=30 zile	83.974.273	199.227.845	10.397.120	293.599.237

# LIBRA INTERNET BANK S.A.

## Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)

<=90 zile	-	43.224.899	3.802.146	47.027.045
<= 180 zile	-	-	33.919.375	33.919.375
> 180 zile	-	-	4.143.999	4.143.999
<b>Total</b>	<b>3.584.590.168</b>	<b>1.111.205.687</b>	<b>104.507.161</b>	<b>4.800.303.015</b>
Ajustare pentru depreciere	(47.034.080)	(53.566.264)	(66.560.362)	(167.160.706)
<b>Valoarea contabilă</b>	<b>3.537.556.088</b>	<b>1.057.639.423</b>	<b>37.946.799</b>	<b>4.633.142.309</b>

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

### 4. Managementul riscului financiar (continuare)

#### a. Riscul de credit (continuare)

##### i. Analiza calității creditului

2020				
RON	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
<b>Credite și avansuri acordate clienților la cost amortizat - valoare contabilă brută</b>				
Agricultură	851.751.799	70.019.972	32.575.335	954.347.105
Imobiliare	1.088.470,868	522.467.266	8.569.607	1.619.507,742
Întreprinderi	880.958.305	394.340.397	49.590.568	1.324.889,270
Profesioniști	601.737.323	122.382.402	13.553.395	737.673.120
Persoane fizice	161.671.873	1.995.649	218.255	163.885.777
<b>Total</b>	<b>3.584.590.168</b>	<b>1.111.205.687</b>	<b>104.507.160</b>	<b>4.800.303.015</b>
Ajustare pentru depreciere	(47.034.080)	(53.566.264)	(66.560.362)	(167.160.706)
<b>Valoarea contabilă</b>	<b>3.537.556.088</b>	<b>1.057.639.423</b>	<b>37.946.799</b>	<b>4.633.142.309</b>

2019				
RON	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
<b>Credite și avansuri acordate băncilor</b>				
Standard	1.307.129.974	-	-	1.307.129.974

# LIBRA INTERNET BANK S.A.

## Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)

Ajustare pentru depreciere	(82.337)	-	-	(82.337)
<b>Valoarea contabilă</b>	<b>1.307.047.638</b>	-	-	<b>1.307.047.638</b>
<b>Titluri de investiții</b>				
Standard	980.339.157	-	-	980.339.157
Ajustare pentru depreciere	(114.081)	-	-	(114.081)
<b>Valoarea contabilă</b>	<b>980.225.075</b>	-	-	<b>980.225.075</b>

### 4. Managementul riscului financiar (continuare)

#### a. Riscul de credit (continuare)

##### i. Analiza calității creditului

RON	2019			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
<b>Angajamente de creditare și contracte de garanții financiare</b>				
Standard	1.180.756.650	-	-	1.180.756.650
>30 zile	-	4.500	-	4.500
Listă de observație	-	16.429.895	-	16.429.895
Pierdere	-	-	8.460.361	8.460.361
<b>Ajustare pentru depreciere</b>	<b>(630.357)</b>	<b>(26.043)</b>	<b>(620.701)</b>	<b>(1.277.101)</b>
<b>Valoarea contabilă</b>	<b>1.180.126.293</b>	<b>16.408.352</b>	<b>7.839.660</b>	<b>1.204.374.305</b>

RON	2019			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
<b>Credite și avansuri acordate clienților la cost amortizat - valoare contabilă brută</b>				
Curent	3.752.728.030	74.192.588	22.853.971	3.849.774.589
Restante < 30 zile	128.691.879	11.726.559	5.507.789	145.926.227
Restante > 30 zile	-	15.202.557	64.251.742	79.454.299
<b>Total</b>	<b>3.881.419.909</b>	<b>101.121.704</b>	<b>92.613.501</b>	<b>4.075.155.115</b>
<b>Ajustare pentru depreciere</b>	<b>(9.451.555)</b>	<b>(715.207)</b>	<b>(51.604.541)</b>	<b>(61.771.303)</b>
<b>Valoarea contabilă</b>	<b>3.871.968.354</b>	<b>100.406.497</b>	<b>41.008.961</b>	<b>4.013.383.812</b>

# LIBRA INTERNET BANK S.A.

## Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)

### Angajamente de creditare și contracte de garanții financiare

Toate clasele - Standard la Pierdere	1.180.756.650	16.434.395	8.460.361	1.205.651.406
<b>Ajustare pentru depreciere</b>	<b>(630.357)</b>	<b>(26.043)</b>	<b>(620.701)</b>	<b>(1.277.101)</b>
<b>Valoarea contabilă</b>	<b>1.180.126.293</b>	<b>16.408.352</b>	<b>7.839.660</b>	<b>1.204.374.305</b>

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

#### 4. Managementul riscului financiar (continuare)

##### a. Riscul de credit (continuare)

##### i. Analiza calității creditului

2019				
RON	Etapa 1	Etapa a 2-a	Etapa a 3-a	Total
<b>Credite și avansuri acordate clienților la cost amortizat - valoare contabilă brută</b>				
Agricultură	617.325.386	14.314.474	11.045.222	642.685.082
Imobiliare	1.436.032.677	32.706.622	8.229.935	1.476.969,235
Corporatii	1.147.461,487	21.775.867	57.996.814	1.227.234,167
Profesioniști	594.686.437	30.192.392	14.936.528	639.815.357
Persoane fizice	85.913.923	2.132.350	405.002	88.451.275
<b>Total</b>	<b>3.881.419.909</b>	<b>101.121.704</b>	<b>92.613.501</b>	<b>4.075.155.115</b>
<b>Ajustare pentru depreciere</b>	<b>(9.451.555)</b>	<b>(715.207)</b>	<b>(51.604.541)</b>	<b>(61.771.303)</b>
<b>Valoarea contabilă</b>	<b>3.871.968.354</b>	<b>100.406.497</b>	<b>41.008.961</b>	<b>4.013.383.812</b>

Banca deține credite și avansuri acordate bancilor de 1.557.197.711 RON la 31 decembrie 2020 (31 decembrie 2019: RON 1.307.129.974). Împrumuturile și avansurile efectuate cu Banca Națională în sumă de 867.637.497 RON (31 decembrie 2019: 652.781.859 RON) se încadrează în ratingul BBB-, Baa3, BBB-, pe baza ratingurilor emise de Fitch, Moody's sau Standard & Poor's.

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

În RON

31 decembrie 2020      31 decembrie 2019

# LIBRA INTERNET BANK S.A.

## Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)

Fără rating	221.292.800	171.670.695
BB+	2.971.434	23
BBB	-	252.987.360
BBB-	1.148.959.145	725.737.888
BBB+	184.081.636	156.734.007
<b>Total</b>	<b>1.557.289.411</b>	<b>1.307.129.974</b>

Titlurile de stat la cost amortizat la 31 decembrie 2020 și 31 decembrie 2019 includ obligațiuni de trezorerie emise de Guvernul României, cu ratingul BBB- Standard & Poor.

### 4. Managementul riscului financiar (continuare)

#### a. Riscul de credit (continuare)

#### ii. Garanții suplimentare deținute

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

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

RON		Valori contabile brute				
RETAIL	31 decembrie 2020			31 decembrie 2019		
LTV	Imprumuturi nedepreciate	Imprumuturi depreciate	TOTAL	Imprumuturi nedepreciate	Imprumuturi depreciate	TOTAL
Mai puțin de 50%	19.808.498	194.765	20.003.263	32.667.694	460.316	33.128.010
51-70%	29.695.039	0	29.695.039	16.164.909	549.705	16.714.615
71-90%	77.517.874	0	77.517.874	48.265.862	-	48.265.862
91-100%	91.323.862	203.828	91.527.691	52.597.023	-	52.597.023
Peste 100%	35.029.944	229.044	35.258.988	4.927.940	-	4.927.940
<b>Total</b>	<b>253.375.217</b>	<b>627.637</b>	<b>254.002.855</b>	<b>154.623.428</b>	<b>1.010.022</b>	<b>155.633.450</b>

RON		Valori contabile brute				
-----	--	------------------------	--	--	--	--

# LIBRA INTERNET BANK S.A.

## Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)

NON RETAIL	31 decembrie 2020			31 decembrie 2019		
	Imprumuturi nedepreciate	Imprumuturi depreciate	TOTAL	Imprumuturi nedepreciate	Imprumuturi depreciate	TOTAL
Mai puțin de 50%	479.577.777	20.347.094	499.924.871	802.472.281	18.698.559	821.170.840
51-70%	1.382.814.448	17.791.795	1.400.606.243	1.170.730.525	10.857.919	1.181.588.444
71-90%	1.349.640.664	25.187.031	1.374.827.695	1.237.578.242	12.132.421	1.249.710.663
91-100%	361.112.715	11.022.273	372.134.988	190.767.864	1.312.656	192.080.520
Peste 100%	869.275.033	29.531.331	898.806.364	426.369.274	48.601.924	474.971.198
<b>Total</b>	<b>4.442.420.637</b>	<b>103.879.524</b>	<b>4.546.300.161</b>	<b>3.827.918.186</b>	<b>91.603.479</b>	<b>3.919.521.665</b>

#### 4. Managementul riscului financiar (continuare)

##### a. Riscul de credit (continuare)

##### ii. Garanții suplimentare deținute

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

RON	2020		2019	
	Valoarea contabilă	Garanție	Valoarea contabilă	Garanție
Stadiile 1 și 2	4.595.195.511	4.042.562.529	3.972.374.851	3.359.313.806
Stadiul 3	37.946.798	79.941.900	41.008.961	60.397.369

În 2020, Banca a intrat în posesia unei garanții, HOTEL PROIECT SA, în sumă de 21.975.769 RON, care a fost executată în februarie 2020.

#### Intrări, ipoteze și tehnici utilizate pentru estimarea pierderilor din credit așteptate

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

- criteriile sunt capabile să identifice creșteri semnificative ale riscului de credit înainte ca expunerea să fie în stare de nerespectare a obligațiilor de plată;
- criteriile nu se aliniază punctului în care un activ devine depășit cu 30 zile;
- timpul mediu dintre identificarea unei creșteri semnificative a riscului de credit și a stării de nerespectare a obligațiilor de plată pare rezonabil;
- expunerile nu sunt, în general, transferate direct de la evaluare ECL pe 12 luni la depreciate ca urmare a riscului de credit; și



# LIBRA INTERNET BANK S.A.

## Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)

- nu există nici o volatilitate nejustificată a ajustărilor pentru pierderi așteptate din transferurile între PD pe 12 luni (Stadiul 1 1) și PD pe durata de viață (Stadiul 2).

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

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

### 4. Managementul riscului financiar (continuare)

#### a. Riscul de credit (continuare)

- 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 riscului de credit în raport cu recunoașterea inițială, atunci ajustarea pentru depreciere a unui instrument revine la măsurarea a 12 luni ECL.

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

La 31 decembrie	2020			2019		
	Scenariul de bază	Scenariul pesimist	Cel mai pesimist scenariu	Scenariul de bază	Scenariul pesimist	Cel mai pesimist scenariu
Ponderarea probabilității scenariului	25%	30%	45%	45%	35%	25%

În 2020, Banca a ajustat ponderarea probabilității scenariului de criză, pentru a lua în considerare efectele pandemiei de Covid-19.

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.

# LIBRA INTERNET BANK S.A.

## Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)

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:

### 4. Managementul riscului financiar (continuare)

#### a. Riscul de credit (continuare)

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

decembrie 2020			
Anul previziunii	Scenariul de bază	Scenariul pesimist	Cel mai pesimist scenariu
1	-6,00%	-5,00%	-8,00%
2.	4,20%	3,90%	1,00%
3	3,00%	3,00%	2,00%

decembrie 2019			
Anul previziunii	Scenariul de bază	Scenariul pesimist	Cel mai pesimist scenariu
1	3,3%	3,3%	-1,4%
2.	3,1%	2,5%	-1,9%
3	2,5%	2,0%	0,5%

Banca a efectuat o analiză de sensibilitate a stocului de pierderi așteptate din credite la data de 31 decembrie 2020, folosind următoarele ipoteze:

## LIBRA INTERNET BANK S.A.

### Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)

decembrie 2020 – datele macro folosite în analiza de senzitivitate

Anul previziunii	Optimist	Pesimist
1	-5,6%	-7,6%
2.	3,7%	1,7%
3	3,6%	1,6%

În scenariul optimist, rezultatul este o reluare de pierderi așteptate în suma de 8,6 milioane lei. În scenariul pesimist, rezultatul reprezintă pierderi așteptate adiționale de 9 milioane lei.

#### 4. Managementul riscului financiar (continuare)

##### a. Riscul de credit (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 activele financiare modificate, ca parte a politicii de restructurare a Băncii, performanța de plată a debitorului este evaluată în funcție de condițiile contractuale modificate și are în vedere diverși indicatori de comportament. În general, restructurarea este un indicator calitativ al unei creșteri semnificative a Riscului de credit, iar o așteptare de restructurare poate constitui o dovadă a faptului că o expunere este depreciată (a se vedea Notă 3.II.d), vi). Un client trebuie să demonstreze un comportament de plată constant pe o perioadă de timp (minimum 12 luni) înainte ca expunerea să nu mai fie considerată ca fiind depreciată, astfel încât ajustarea de depreciere să revină la o măsură egală cu ceea ce rezultă din calculul

## LIBRA INTERNET BANK S.A.

### Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)

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 renegotiate (și a ajustării pentru depreciere) este următoarea :

**31 decembrie 2020**

*În RON*

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

#### 4. Managementul riscului financiar (continuare)

##### a. Riscul de credit (continuare)

**31 decembrie 2019**

*În RON*

	<b>Stadiul 1</b>	<b>Stadiul 2</b>	<b>Stadiul 3</b>	<b>Total</b>
<b>Valoare brută</b>	<b>64.621.549</b>	<b>8.250.190</b>	<b>38.542.782</b>	<b>111.414.521</b>
Ajustare pentru depreciere	285.897	310.937	23.332.245	23.929.080
<b>Valoarea contabilă</b>	<b>64.335.652</b>	<b>7.939.253</b>	<b>15.210.537</b>	<b>87.485.442</b>

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

##### iv. Impactul pandemiei de Covid19 în ECL

Pandemia de Covid -19 care a debutat la începutul anului 2020 a avut un impact aproximativ asupra ECL de 89 mil lei creștere, datorită următoarelor actualizări efectuate în 2020 pentru a capta incertitudinea aferentă:

- actualizarea metodologiei de încorporare a previziunilor macroeconomice în parametrii de risc calculați (PD și LGD); impactul actualizării metodologiei reprezintă aproximativ 8,3 mil lei și se referă la rafinarea ecuației pentru încorporarea datelor macroeconomice;
- folosirea datelor macro-economice mai prudente așa cum sunt prezentate în tabelele de mai sus, modificând în același timp ponderile diferitelor scenarii
- majorarea coeficienților de ajustare a garanțiilor imobiliare (cu 10%)

## LIBRA INTERNET BANK S.A.

### Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)

— punerii în aplicare a metodologiei de Overlay prin care clienții cu moratorii de plăți din sectoarele economice afectate negativ de pandemia de Covid-19 sunt transferați din Stadiul 1 în Stadiul 2, crescând totodată PD-urile;

Clienții afectați de pandemia de Covid-19 au primit, la cerere și în conformitate cu condițiile moratoriului public, perioade de grație de până la 9 luni, atât pentru principal, cât și pentru dobândă până la 31.12.2020. Împrumuturile care au beneficiat de moratoriul public și privat începând cu 31 decembrie 2020 sunt următoarele:

#### 4. Managementul riscului financiar (continuare)

##### a. Riscul de credit (continuare)

<b>Moratoriul public</b>				
<i>În RON</i>	<b>Stadiul 1</b>	<b>Stadiul 2</b>	<b>Stadiul 3</b>	<b>Total</b>
<b>Valoare brută</b>	<b>575.890.259</b>	<b>656.796.085</b>	<b>24.813.906</b>	<b>1.257.500.250</b>
Ajustare pentru depreciere	-8.121.703	-29.129.843	-14.140.049	-51.391.595
<b>Valoarea contabilă</b>	<b>567.768.556</b>	<b>627.666.242</b>	<b>10.673.857</b>	<b>1.206.108.655</b>

<b>Moratoriu public</b>				
<i>În RON</i>	<b>Stadiul 1</b>	<b>Stadiul 2</b>	<b>Stadiul 3</b>	<b>Total</b>
<b>Valoare brută</b>	-	<b>44.230.641</b>	-	<b>44.230.641</b>
Ajustare pentru depreciere	-	-13.411.857	-	-13.411.857
<b>Valoarea contabilă</b>	-	<b>30.818.784</b>	-	<b>30.818.784</b>

#### 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.

**LIBRA INTERNET BANK S.A.****Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)**

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

**4. Managementul riscului financiar (continuare)****a. Riscul de credit (continuare)**

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

**2020**



**LIBRA INTERNET BANK S.A.****Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)**

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

În 2020, la fel ca în 2019, nu au existat transferuri între stadii pentru titlurile de investiții.

**4. Managementul riscului financiar (continuare)****a. Riscul de credit (continuare)**

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

**LIBRA INTERNET BANK S.A.****Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)****2020**

<i>În RON</i>	<b>Stadiul 1</b>	<b>Stadiul 2</b>	<b>Stadiul 3</b>	<b>Total</b>
<b>Credite și avansuri acordate clienților</b>				
<b>Sold la 1 ianuarie</b>	<b>9.451.556</b>	<b>715.207</b>	<b>51.309.984</b>	<b>61.476.747</b>
Transfer la Etapa 1	181.367	(122.388)	(58.980)	-
Transfer la Etapa a 2-a	(2.113.114)	4.293.328	(2.180.214)	-
Transfer la Etapa a 3-a	(92.573)	(47.949)	140.522	-
Active financiare noi sau variația activelor originare	40.849.108	48.748.138	21.830.479	111.427.725
Active financiare care au fost derecunoscute	(1.242.264)	(20.073)	(4.481.429)	(5.743.766)
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b>47.034.080</b>	<b>53.566.263</b>	<b>66.560.362</b>	<b>167.160.706</b>

**4. Managementul riscului financiar (continuare)****a. Riscul de credit (continuare)****2019**

<i>În RON</i>	<b>Stadiul 1</b>	<b>Stadiul 2</b>	<b>Stadiul 3</b>	<b>Total</b>
<b>Credite și avansuri acordate clienților</b>				
<b>Sold la 1 ianuarie</b>	<b>7.384.980</b>	<b>468.739</b>	<b>45.036.773</b>	<b>52.890.492</b>
Transfer la Etapa 1	534.439	(134.309)	(400.130)	-
Transfer la Etapa a 2-a	(260.673)	1.107.490	(846.817)	-
Transfer la Etapa a 3-a	(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)
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b>9.451.556</b>	<b>715.207</b>	<b>51.604.541</b>	<b>61.771.304</b>

# LIBRA INTERNET BANK S.A.

## Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)

\*Sumele contractuale derecunoscute în cursul anului 2020, care sunt supuse în continuare activității de colectare însumează 5.743.766 lei (2019: 10.148.839 lei)

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

### v. *Riscul de Concentrare*

Expunerea maximă a Băncii la riscul de credit este următoarea:

<i>În RON</i>	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Numerar in casierie	82.219.566	90.559.183
Împrumuturi și avansuri către Banca Națională a României	867.637.497	652.781.859
Credite și avansuri acordate băncilor	689.560.214	654.265.779
Credite și avansuri acordate clienților	4.633.142.309	4.013.390.330
Titluri de investiții la cost amortizat	865.291.278	980.225.075
Angajamente de creditare și contracte de garanții financiare	1.577.189,708	1.204.374.305
<b>Total</b>	<b>8.715.040,572</b>	<b>7.595.596,531</b>

## 4. Managementul riscului financiar (continuare)

### a. *Riscul de credit (continuare)*

#### v. *Riscul de concentrare (continuare)*

Banca monitorizează riscul de concentrare prin:

— Regiuni geografice:

Indicator	B-I	Sud (Muntenia)	Centru-N-V (Transilvania)	Sud-E	Nord-E	Total
% Expunere	59,33%	5,69%	16,60%	9,37%	9,01%	100,00%
% NPL	1,89%	3,86%	1,52%	4,89%	1,42%	2,18%
% Stadiul 2	23,53%	12,08%	35,08%	14,53%	14,62%	23,15%

— Industrie/Sector

Analiza pe industrie	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Construcții	1.044.735.710	808.600.668
Comerț cu ridicata și cu amănuntul	376.443.525	388.399.287
Agricultură, silvicultură și pescuit	883.859.737	645.805.175
Tranzacții imobiliare	748.572.979	717.031.185

## LIBRA INTERNET BANK S.A.

### Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)

Industria prelucrătoare	148.835.559	146.483.062
Activități profesionale, științifice și tehnice	292.936.013	267.909.298
Hoteluri și restaurante	331.469.850	249.439.504
Intermediere financiară și asigurări	36.145.853	38.970.468
Sănătate și îngrijire socială	383.224.004	339.108.384
Informații și comunicații	46.995.435	43.842.319
Producția și furnizarea de energie electrică și termică, gaze, apă caldă și aer condiționat	17.145.842	26.632.169
Transport și depozitare	20.239.903	25.395.724
Alte activități de servicii	10.609.076	15.432.052
Distribuția apei; salubritate, gestionarea deșeurilor, activități de decontaminare	71.941.206	71.803.307
Activități de sprijin administrativ și activități de sprijin	69.431.368	80.651.032
Activități performante, culturale și recreative	35.287.985	28.995.490
Industria extractivă	2.032.769	3.411.434
Educație	10.287.977	7.625.530
Administrația publică și apărare; asigurarea socială în sistemul public	62.305	49.218
Persoane fizice	270.045.919	169.576.329
<b>TOTAL</b>	<b>4.800.303.015</b>	<b>4.075.161.635</b>

#### 4. Managementul riscului financiar (continuare)

##### *b. Riscul de lichiditate*

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

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

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

- Lichiditate imediată: acest indicator al lichidității se calculează ca raport al activelor foarte lichide la fondurile totale împrumutate și este folosit pentru a monitoriza zilnic lichiditatea de către conducerea Băncii și Divizia de Trezorerie. Limita minimă stabilită de către conducerea Băncii pentru acest indicator în 2020 a fost 36%. La 31 decembrie 2020, indicatorul de lichiditate era 38,47%.
- Indicator de lichiditate depinzând de intervalele de scadență: acest indicator al lichidității este calculat prin separarea activelor Băncii de datoriile sale așa cum sunt actualizate de scadențele rămase ale acestora. Acest indicator se calculează lunar și este monitorizat de conducerea Băncii și de Divizia de Trezorerie. Limita minimă stabilită de conducerea Băncii pentru acest indicator este 100%.

## **LIBRA INTERNET BANK S.A.**

### **Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)**

- Gradul de concentrare a resurselor: acest indicator este calculat pentru a evalua dependența Băncii de un singur deponent sau de un grup de deponenți afiliați și se calculează ca fondurile totale de la deponenți individuali împărțite la fondurile totale împrumutate. Acest indicator se calculează în mod regulat, iar limita sa maximă este stabilită de conducerea Băncii la 40%.
- Raportul dintre credite la totalul activelor și credite la fondurile împrumutate: acești indicatori ai lichidității se calculează periodic pentru a stabili dacă direcțiile strategice ale politicilor de management al riscului de lichiditate sunt respectate de politica de credit a Băncii. Limitele maxime stabilite de conducerea Băncii pentru acești indicatori sunt de aproximativ 65% și respectiv 75%.

Analiza maturității activelor și datoriilor la 2020 decembrie 31 și la 31 decembrie 2019 este prezentată mai jos. Scadențele rămase ale activelor și datoriilor sunt prezentate aici, conform prevederilor contractelor încheiate de către Bancă. Cu toate acestea, conturile curente și depozitele clienților au o inelasticitate dovedită istoric, ceea ce înseamnă că nu vor fi rambursate conform contractului, ci mai degrabă prelungite, prin urmare, deficitul de lichiditate prezentat în aceste situații financiare nu reprezintă un risc iminent pentru Bancă.

# LIBRA INTERNET BANK S.A.

## Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)

### 4. Managementul riscului financiar (continuare)

#### b. Riscul de lichiditate (continuare)

#### ANALIZA SCADENȚEI DATORIILOR FINANCIARE PE BAZA FLUXURILOR DE TREZORERIE NEACTUALIZATE

Următoarele tabele detaliază scadențele contractuale rămase ale Băncii pentru datoriile sale financiare. Această analiză a fost elaborată pe baza fluxurilor de trezorerie neactualizate ale datoriilor financiare și cea îndepărtată dată la care Banca poate fi obligată să își deconteze datoriile și include atât fluxurile de trezorerie ale dobânzilor, cât și pe cele ale principalului.

	<u>Până la 1 lună</u>	<u>1-3 Luni</u>	<u>3 luni - 1 an</u>	<u>1-5 ani</u>	<u>Peste 5 ani</u>	<u>Total</u>
<b>31 decembrie 2020</b>						
Depozite de la alte bănci	-	-	-	-	-	-
Depozitele și conturile de economii ale clienților (inclusiv dobânzi)	3.826.537.324	706.090.915	1.624.275.248	251.087.887	12.059	6.408.003.433
Obligațiuni subordonate	-	-	-	21.196.508	-	21.196.508
Imprumuturi de la instituții financiare	(13689)	4.883.682	4.787.156	18.758.85	3.038.787	31.454.700
<b>Total datorii financiare</b>	<b>3.826.523.535</b>	<b>710.974.597</b>	<b>1.629.062.404</b>	<b>291.043.259</b>	<b>3.050.846</b>	<b>6.460.654.641</b>
<b>Angajamente din afara bilanțului</b>	<b>1.577.189.679</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.577.189.679</b>
	<u>Până la 1 lună</u>	<u>1-3 Luni</u>	<u>3 luni - 1 an</u>	<u>1-5 ani</u>	<u>Peste 5 ani</u>	<u>Total</u>
<b>31 decembrie 2019</b>						
Depozitele și conturile de economii ale clienților	3.013.068.079	726.225.900	1.787.718.083	221.634.213	7.303	5.748.653.578
Imprumuturi de la instituții financiare	3.292.646	1.493.531	4.822.460	31.238.089	-	40.846.726
<b>Toatl datorii financiare</b>	<b>3.016.360.725</b>	<b>727.719.431</b>	<b>1.792.540.543</b>	<b>252.872.302</b>	<b>7303</b>	<b>5.789.500.304</b>
<b>Angajamente din afara bilanțului</b>	<b>1.205.651.406</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.205.651.406</b>



# LIBRA INTERNET BANK S.A.

## Note la situațiile financiare individuale și separate

## Note la situațiile financiare individuale și separate

### 4. Managementul riscului financiar (continuare)

#### b. Riscul de lichiditate (continuare)

#### ANALIZA ACTIVELOR ȘI PASIVELOR PRIN SCADENȚA REZIDUALĂ (FLUXURI DE NUMERAR ACTUALIZATE)

	Până la o lună	De la 1 la 3 luni	De la 3 luni la 1 an	De la 1 an la 5 ani	Peste 5 ani	Maturitate nedefinită	TOTAL
<b>31 decembrie 2020</b>							
<b>ACTIVE</b>							
Numerar și solduri cu bancile	771.779.780	-	-	-	-	-	771.779.780
Soldul datorat de Banca Națională a României	867.637.497	-	-	-	-	-	867.637.497
Credite și avansuri acordate clienților	71.971.531	77.372.612	357.352.656	1.414.162.193	2.712.283.317		4.633.142.309
Alte active	34.845.357	50.173.798	1.113.038	274.748	14.072	11.243.380	97.664.392
Investiții		49.262.776	316.541.281	426.750.402	72.736.819	19.210.482	884.501.760
<b>Active totale</b>	<b>1.746.234.165</b>	<b>176.809.186</b>	<b>675.006.975</b>	<b>1.841.187.343</b>	<b>2.785.034.208</b>	<b>30.453.862</b>	<b>7.254.725.738</b>
<b>Datorii</b>							
Depozitele și conturile de economii ale clienților	3.829.920.602	710.120.334	1.638.019.719	227.028.029	7.440	-	6.405.096.125
Alte datorii	7.447.756	2.857.231	6.859.873	39.312.384	12.973.439	3.731.730	73.182.413
Imprumuturi de la instituții financiare	(13.788)	4.883.682	4.787.156	18.758.865	3.038.787	-	31.454.700
Obligațiuni subordonate					21.196.508		21.196.508
<b>Total datorii</b>	<b>3.837.354.570</b>	<b>717.861.247</b>	<b>1.649.666.748</b>	<b>285.099.278</b>	<b>37.216.174</b>	<b>24.015.972</b>	<b>6.530.929.746</b>
<b>Riscul de lichiditate la 31 decembrie 2020</b>	<b>(2.091.120.405)</b>	<b>(542.244.583)</b>	<b>(974.659.773)</b>	<b>1.556.088.066</b>	<b>2.769.014.542</b>	<b>81.427.293</b>	<b>798.505.139</b>
<b>Deficitul de lichiditate cumulativ</b>	<b>(2.091.120.405)</b>	<b>(2.633.364.988)</b>	<b>(3.608.024.762)</b>	<b>(2.051.936.695)</b>	<b>717.077.846</b>	<b>798.505.139</b>	<b>-</b>

Refinanțarea pe termen scurt a Băncii este asigurată de posibilitatea obținerii unei refinanțări de la alte bănci, precum și de disponibilitatea facilității de credit în sumă de 60 milioane USD contractată de la Broadhurst Investments Limited și prin adoptarea unei politici adecvate de dobândă care să permită atragerea unui volum mai mare de resurse. Banca dispune de active gajate ca garanție în valoare de 32.3 mil lei pentru activitatea zilnică de decontare cu Visa, Mastercard și SENT. Riscul de deficit de lichiditate ar putea fi atenuat și mai mult prin operațiuni pe termen scurt de reverse repo cu BNR care utilizează bonuri de trezorerie. În plus, majoritatea depozitelor clienților cu scadențe mai mici de 3 luni sunt depozite care se reînnoiesc.

# LIBRA INTERNET BANK S.A.

## Note la situațiile financiare individuale și separate

### 4. Managementul riscului financiar (continuare)

#### b. Riscul de lichiditate (continuare)

#### ANALIZA ACTIVELOR ȘI PASIVELOR PRIN SCADENȚA REZIDUALĂ (FLUXURI DE NUMERAR ACTUALIZATE)

	Până la o lună	De la 1 la 3 luni	De la 3 luni la 1 an	De la 1 an la 5 ani	Peste 5 ani	Maturitate nedefinită	TOTAL
<b>31 decembrie 2019</b>							
<b>ACTIVE</b>							
Numerar și solduri cu bancile	744.824.962	-	-	-	-	-	744.824.962
Sold datorat de la 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
<b>Total active</b>	<b>1.509.207.409</b>	<b>127.490.944</b>	<b>726.788.680</b>	<b>1.731.747.078</b>	<b>2.347.590.671</b>	<b>92.955.500</b>	<b>6.531.185.539</b>
<b>Datorii</b>							
Depozitele și conturile de economii ale clienților	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
Imprumuturi de la instituții financiare	3.329.929	1.493.531	4.822.460	31.200.806	-	-	40.846.726
<b>Total datorii</b>	<b>3.002.147.733</b>	<b>742.352.391</b>	<b>1.767.804.754</b>	<b>226.778.041</b>	<b>39.010.155</b>	<b>24.803.734</b>	<b>5.802.896.707</b>
<b>Riscul de lichiditate la 31 decembrie 2019</b>	<b>(1.496.134.545)</b>	<b>(614.861.447)</b>	<b>(1.041.016.074)</b>	<b>1.504.969.037</b>	<b>2.308.580.517</b>	<b>66.751.244</b>	<b>728.288.732</b>
<b>Deficitul de lichiditate cumulativ</b>	<b>(1.496.134.545)</b>	<b>(2.110.995.991)</b>	<b>(3.152.012.066)</b>	<b>(1.647.043.028)</b>	<b>661.537.488</b>	<b>728.288.732</b>	<b>-</b>

# LIBRA INTERNET BANK S.A.

## Note la situațiile financiare individuale și separate

### 4. Managementul riscului financiar (continuare)

#### c. Riscul de piață

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

#### Riscul tranzacțiilor în valută

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

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

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

La 31 decembrie 2020 și 2019, expunerea netă a Băncii la riscul de tranzacție valutara este următoarea:

Valuta	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
EUR	16.335.581	(2.485.078)
USD	(458.378)	7.615.924
GBP	435.061	(25.273)
CHF	334.107	33.985
SEK	(15.859)	16.348
CAD	(26.060)	21.766
Altele	341.328	61.640
<b>Total expunere</b>	<b>16.945.720</b>	<b>5.239.312</b>

Toate sumele sunt în echivalent în RON.

#### *Analiza sensibilității la valută străină*

#### *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.

# LIBRA INTERNET BANK S.A.

## Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)

### 4. Managementul riscului financiar (continuare)

#### c. Riscul de piață (continuare)

În RON Valuta	31 decembrie 2020		31 decembrie 2019	
	+5%	-5%	+5%	-5%
EUR	816.779	816.779	(124.254)	(124.254)
USD	(22.919)	(22.919)	380.796	380.796
GBP	21.753	(21.753)	(1.264)	(1.264)
CHF	16.705	(16.705)	1.699	1.699
SEK	(793)	793	817	817
CAD	(1.303)	1.303	1.088	1.088
Alte valute	17.066	(17.066)	3.082	3.082
<b>TOTAL</b>	<b>847.288</b>	<b>(847.288)</b>	<b>258.884</b>	<b>(258.884)</b>

#### 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 individuale și separate (continuare)

### 4. Managementul riscului financiar (continuare)

#### c. Riscul de piață (continuare)

##### Analiza sensibilitatii 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 2020		31 decembrie 2019	
	+1%	-1%	+1%	-1%
Credite și avansuri către clienți sensibili la ratele dobânzilor	47.354.274	(47.354.274)	30.925.013	(30.925.013)
Depozitele clienților și conturile curente sensibile la rata dobânzii	(36.340.101)	36.340.101	(25.130.275)	25.130.275
Instituțiile financiare internaționale sensibile la rata dobânzii	-	-	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>11.014.173</b>	<b>(11.014.173)</b>	<b>(5.906.925)</b>	<b>(5.906.925)</b>

#### Riscul de preț

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

# LIBRA INTERNET BANK S.A.

## Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)

### 4. Managementul riscului financiar (continuare)

#### c. Riscul de piață (continuare)

În RON	31 decembrie 2020		31 decembrie 2019	
	+1%	-1%	+1%	-1%
Instrumente financiare la o valoare justă sensibilă la prețul de piață	84.433	(84.433)	82.342	(82.342)

#### 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)

### Managementul altor riscuri

#### Riscul 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.

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.

### 5. Utilizarea estimărilor și judecăților

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



## Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)

### 5. Utilizarea estimărilor și judecăților (continuare)

#### Pierderile așteptate din credite

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

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 originare.

Banca folosește abordarea generală pentru portofoliul de credit și pentru conturi la bănci (simplificarea riscului de credit scăzut) și abordarea simplificată pentru alte active decât împrumuturile în funcție de calitatea activului, acestea sunt clasificate în 3 stadii. În Stadiul 1 sunt incluse 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 individuale și separate (continuare)

### 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 așteptate 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 individuale și separate (continuare)

### 6. Venit net din dobânzi

<i>În RON</i>	2020	2019
<b>Venituri din dobânzi</b> calculate utilizând metoda dobânzii efective:		
Credite și avansuri acordate băncilor	5.575.496	11.001.870
Credite și avansuri acordate clienților	322.759.061	304.512.359
Titluri de investiții la cost amortizat	30.440.546	21.366.260
<b>Total venituri din dobânzi</b>	<b>358.775.103</b>	<b>336.880.489</b>

### Cheltuieli cu dobânzile:

Depozitelor de la bănci	(349.221)	(19.761)
Depozitelor și conturilor curente ale clienților	(72.731.465)	(63.088.988)
Dobânzilor din obligațiuni subordonate	(799.663)	-
Datoria de leasing	(1.706.297)	(1.805.677)
Împrumuturi	(1.062.464)	(1.989.459)
<b>Total cheltuieli cu dobânzile</b>	<b>(76.649.110)</b>	<b>(66.903.884)</b>

### Venituri nete din dobânzi

Veniturile din dobânzi aferente creditelor și avansurilor acordate clienților includ 10.583.965 RON (2019: 10.583.154 RON) reprezentând venituri din dobânzi pentru credite depreciate.

### 7. Venituri nete din speze și comisioane

<i>În RON</i>	2020	2019
Comisioane din colectări și plăți din operațiunile clienților	20.266.475	19.543.822
Comisioane de la tranzacțiile cu carduri și la bancomate	18.968.699	15.935.797
Comisioane legate de activitatea de creditare	4.660.989	4.736.569
Alte comisioane	1.596.039	1.061.578
<b>Comisioane totale din contractele cu clienții</b>	<b>40.831.214</b>	<b>36.541.197</b>
Comisioane legate de activitatea de creditare	4.660.989	4.736.569
<b>Venituri totale din comisioane</b>	<b>45.492.202</b>	<b>41.277.766</b>
<b>Cheltuielile cu comisioane</b>		
Cheltuieli cu comisioanele din operațiuni interbancare	(4.824.328)	(5.026.731)
Cheltuieli aferente operațiunilor de plată	(9.367.225)	(8.657.678)
Alte comisioane	(1.567.231)	(713.506)

**LIBRA INTERNET BANK S.A.****Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)**

Cheltuieli totale cu comisioanele	<u>(15.758.785)</u>	<u>(14.397.915)</u>
Venituri nete din taxe și comisioane	<u>29.733.418</u>	<u>26.879.851</u>

**8. Alte venituri din exploatare**

<i>În RON</i>	2020	2019
Venituri din dividende	624.085	557.638
Alte venituri	1.949.648	2.003.497
<b>Total alte venituri din exploatare</b>	<b><u>2.573.733</u></b>	<b><u>2.561.136</u></b>

**9. Cheltuieli de exploatare**

<i>În RON</i>	2020	2019
Cheltuieli cu personalul(i)	(109.737.653)	(104.496.626)
Taxe profesionale, chirie și asigurare	(13.059.897)	(10.506.885)
Reparații, întreținere și utilități	(5.707.558)	(8.607.775)
Alte taxe (ii)	(12.127.245)	(20.640.908)
Cheltuieli cu amortizarea și deprecierea(iii)	(15.239.268)	(15.214.642)
Alte cheltuieli cu serviciile prestate	(3.978.415)	(5.054.793)
Alte cheltuieli cu terții	(22.581.014)	(17.625.758)
Alte prevederi (Nota 20)	(11.100.544)	(4.436.035)
Alte cheltuieli(iv)	-	(667.326)
<b>Total cheltuieli de exploatare</b>	<b><u>(193.531.594)</u></b>	<b><u>(186.893.347)</u></b>

(i) Banca a avut 941 de angajați la 31 decembrie 2020 și 865 de angajați la 31 decembrie 2019. Numărul mediu de angajați a fost de 933 în anul încheiat la 31 decembrie 2020 și 834 în anul încheiat la 31 decembrie 2019.

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

	31 decembrie 2020		31 decembrie 2019	
	Nr. angajați	Costuri cu salariile	Nr. angajați	Costuri cu salariile
<i>În RON</i>				
Personal operativ	857	86.470.394	781	74.919.328
Personalul de conducere	84	23.267.259	84	29.577.298
	<b>941</b>	<b>109.737.653</b>	<b>865</b>	<b>104.496.626</b>

(ii) În 2019, Banca a recunoscut în această linie impozitul pe activele bancare introdus prin Ordonanța Guvernului nr. 114/2018 în sumă de 6.743.442 RON. Impozitul a fost anulat în 2020.

## LIBRA INTERNET BANK S.A.

### Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)

#### 9. Cheltuieli de exploatare (continuare)

- (iii) În 2020, Banca a recunoscut în această linie Amortizarea dreptului de utilizare activ pentru leasing operațional în valoare de 10.785.624 RON (2019: 11.512.618 RON)
- (iv) Cheltuielile cu KPMG Audit SRL reprezentând servicii de audit furnizate în anul 2020 sunt în valoare de 460,7 mii RON. Serviciile non-audit furnizate de KPMG audit SRL (respectiv, revizuirea profitului la 30 iunie 2020, auditul portofoliului de credite FIN04 la 30 iunie 2020) se ridică la 225,2 mii RON. Cheltuielile de audit pentru anul 2019 au fost de 402 mii RON.

#### 10. Pierderi din deprecierea instrumentelor financiare

<i>În RON</i>	2020	2019
Cheltuială netă / (venit) din pierderi așteptate pentru conturile nostro	(9.039)	2.668
Cheltuială netă cu pierderi așteptate pentru titluri de investiții	6.098	(42.880)
Cheltuieli nete cu ajustările aferente pierderilor așteptate din credite și avansuri acordate clienților	(109.787.728)	(17.448.729)
Venituri din recuperarea creditelor scoase în afara bilanțului	5.743.766	7.764.467
<b>Total pierderi din deprecierea instrumentelor financiare</b>	<b>(104.046.903)</b>	<b>(9.724.474)</b>

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
<b>1 ianuarie 2019</b>	<b>85.005</b>	<b>71.202</b>	<b>52.890.492</b>	<b>53.046.699</b>
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
Unwinding	-	-	210.174	210.174
<b>31 decembrie 2019</b>	<b>82.337</b>	<b>114.082</b>	<b>61.771.305</b>	<b>61.967.724</b>
Cheltuială netă	9.039	(6.098)	109.787.728	109.787.728
Ajustarea creditelor scoase în afara bilanțului	-	-	(5.743.766)	(5.743.766)
Diferențe curs	373	157	956.717	957.247
Unwinding	-	-	388.722	388.722
<b>31 decembrie 2020</b>	<b>91.749</b>	<b>108.141</b>	<b>167.160.706</b>	<b>167.360.596</b>

# LIBRA INTERNET BANK S.A.

## Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)

### 11. Cheltuieli cu impozitul pe profit

Impozitul pe profit cuprinde:

<i>În RON</i>	2020	2019
Impozitul curent	7.624.282	17.961.804
Impozitul amanat	(1.790.164)	(724.922)
<b>Cheltuieli totale cu impozitul pe profit</b>	<b>5.834.118</b>	<b>17.236.883</b>

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

	2020	2019
<b>Profit brut</b>	43.846.979	132.505.717
<b>Impozitare la rata legală de 16%</b>	<b>7.015.517</b>	<b>21.200.915</b>
Cheltuieli nedeductibile	3.528.064	2.496.171
Venituri neimpozabile	(3.309.462)	(2.600.983)
<b>Impozitul pe profit înainte de creditul fiscal</b>	<b>7.234.119</b>	<b>21.096.103</b>
Credit fiscal	(1.400.000)	(3.859.220)
<b>Total cheltuieli cu impozitul pe profit</b>	<b>5.834.119</b>	<b>17.236.882</b>

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

<i>În RON</i>	2020	2019
<b>Diferențe temporare impozabile/(deductibile):</b>		
Provizioane operationale	(20.596.237)	(9.496.848)
Imobilizari corporale și necorporale	(481.901)	(392.765)
<b>Diferențe temporare totale</b>	<b>(21.078.138)</b>	<b>(9.889.613)</b>
<b>Impozitul amânat activ la 16%</b>	<b>(3.372.502)</b>	<b>(1.582.338)</b>

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

Modificarea impozitului amânat este prezentată în tabelul de mai jos:

<i>În RON</i>	2019	Cheltuieli 2020 sau stornare în rezerve	2020
Active corporale și necorporale	(62.842)	(14.262)	(77.104)
Provizioane	(1.519.496)	(1.775.902)	(3.295.398)
<b>Total</b>	<b>(1.582.338)</b>	<b>(1.790.164)</b>	<b>(3.372.502)</b>

# LIBRA INTERNET BANK S.A.

## Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)

### 12. Numerar și conturi curente la bănci

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

<i>În RON</i>	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Numerar în casierie	82.219.566	90.559.183
Credite și avansuri la bănci, din care	689.560.214	654.265.779
<i>Conturi Nostro la bănci</i>	198.328.227	281.021.413
<i>Depozite la termen la bănci</i>	491.231.988	373.244.366
<b>Total</b>	<b>771.779.781</b>	<b>774.824.962</b>

În 2020, Banca a corectat fluxul de trezorerie reprezentând de asemenea și 2019 prin includerea soldurilor cu Banca Națională a României în numerar și echivalente de numerar. Anterior, modificarea de numerar ținut la Banca Națională a României a fost prezentată ca o variație a activelor, a fluxurilor de trezorerie, fără alte ajustări. Impactul asupra situației fluxurilor de trezorerie este prezentat mai jos:

<i>În RON</i>	31 decembrie 2019 restat	31 decembrie 2019 după cum a fost prezentat
Numerarul din casă	90.559.183	90.559.183
Conturile Nostro cu bancile	654.265.779	654.265.779
Depozite la termen la banci	652.781.859	-
<b>Total</b>	<b>1.397.606.821</b>	<b>744.824.961</b>
Investiții cu scadența rămasă de până la 3 luni	50.863.094	50.863.094
<b>Total numerar și echivalente de numerar (fluxuri de trezorerie)</b>	<b>1.448.469.915</b>	<b>795.688.056</b>

<i>În RON</i>	31 decembrie 2019 restat	31 decembrie 2019 după cum a fost prezentat
Fluxuri de trezorerie din activități de exploatare:	277.288.576	778.695.878
Fluxuri de trezorerie din activitățile de investiții:	(356.288.319)	(356.288.319)
Fluxuri de trezorerie din activități de finanțare:	(22.350.048)	(22.350.048)



## LIBRA INTERNET BANK S.A.

### Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)

#### 12. Numerar și conturi curente la bănci (continuare)

<i>În RON</i>	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Numerarul din casă	82.219.566	90.559.183
Credite și avansuri la bănci	689.560.214	654.265.779
Credite și avansuri la Banca Națională a României	867.637.497	652.781.859
<b>Total</b>	<b>1.639.417,278</b>	<b>1.397.606,821</b>
Investiții cu scadență reziduală de până la 3 luni	49.268.933	50.863.094
<b>Total numerar și echivalente de numerar (fluxuri de trezorerie)</b>	<b>1.688.686,211</b>	<b>1.448.469,915</b>

La 31 decembrie 2020 și 2019, depozitele la termen la bănci au inclus depozite la bănci în România în RON, EUR și USD cu scadențe reziduale de până la 1 lună.

La 31 decembrie 2020 și 2019, ratele dobânzilor la depozitele la termen la bănci au fost următoarele:

Moneda inițială	31 Decembrie 2020	31 Decembrie 2019
RON	1,75% - 2,75%	2,40% - 3,12%
USD	0,07% - 1,5%	1,00% - 1,55%
EUR	-	-

#### 13. Credite și avansuri la Banca Națională a României

Conturile curente la Banca Națională a României în valoare de 867.637 mii RON (31 decembrie 2018: 652.781 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 2020, rata pentru rezerva obligatorie pentru lei și tranzacții în valută a fost de 8%, în timp ce în 2019 a fost aceeași. La 31 decembrie 2019 și 2018, ratele dobânzilor la soldurile conturilor curente la Banca Națională a României au fost următoarele:

## LIBRA INTERNET BANK S.A.

### Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)

#### 13. Credite și avansuri la Banca Națională a României (continuare)

Moneda inițială	<u>31 decembrie 2020</u>	<u>31 decembrie 2019</u>
RON	0,11%	0,20%
USD	0,01%	0,10%
EUR	0,00%	0,01%

#### 14. Credite și avansuri acordate clientilor

<i>În RON</i>	<u>31 decembrie 2020</u>	<u>31 decembrie 2019</u>
Credite și avansuri acordate clientilor	4.800.303.015	4.075.161.635
Ajustare pentru pierderi așteptate (Nota 10)	(167.160.706)	(61.771.305)
<b>Total</b>	<b><u>4.633.142.309</u></b>	<b><u>4.013.390.330</u></b>

La 31 decembrie 2020 și 2019, ratele dobânzilor la credite au fost următoarele:

Moneda inițială	<u>31 decembrie 2020</u>	<u>31 decembrie 2019</u>
RON	0%-21,25%	0%-21,5%
EUR	0%-13,9%	2%-13,9%
USD	0%-12,5%	5%-7,7%

#### 15. Alte active

<i>În RON</i>	<u>31 decembrie 2020</u>	<u>31 decembrie 2019</u>
Plăți în avans	2.913.323	3.801.322
Numerar în tranzit (de la furnizorul de rețea ATM)	20.648.750	16.270.690
Depozite de garanție plătite și debitori diverși	11.624.681	11.359.741
Conturi tranzitorii	40.205.567	28.385.698
<b>Total</b>	<b><u>75.392.321</u></b>	<b><u>60.145.151</u></b>

## LIBRA INTERNET BANK S.A.

### Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)

#### 15. Alte active (continuare)

În 2020 și 2019 Banca a recunoscut venitul din dividende de la Transfond SA în sumă de 540.696 RON (2019: 520.697 RON), 76.039 RON de la VISA (2019: 27.943 RON) și de la Biroul de Credit în sumă de 7.350 RON (2019: 8.998 RON).

#### 16. Investiții

<i>În RON</i>	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
<i>Active financiare la cost amortizat</i>		
Titluri de stat	865.399.420	980.339.157
Ajustare pentru pierderi așteptate	(108.142)	(114.081)
<i>Valoarea justă a activelor financiare prin P&amp;L</i>		
Titluri de capital	11.370.482	11.218.685
<i>Active financiare la cost</i>		
Investiție în asociați (situații financiare separate)	7.840.000	-
<b>Total</b>	<b>884.501.760</b>	<b>991.443.761</b>

La 31 decembrie 2020, investițiile includ obligațiuni denumite în RON și EUR și cupoane cu rata dobânzii între (4,00% - 5,95%) p.a. pentru RON și (1,25% - 2,38%) p.a. pentru EUR.

La 31 decembrie 2020, o parte din portofoliul de obligațiuni de stat în sumă de 33,133,759 RON (31 decembrie 2019: 33.133.759 RON) este gajat în favoarea Băncii Naționale a României.

Detaliile despre titlurile de capital sunt următoarele:

Numele companiei	Activitatea	Sediul	Cota de detinere	Valoarea contabilă (RON)	
				31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Casa de Compensare București	Casa de compensare și decontare	România		-	-
Transfond SA	Transferuri de bani	România	2,56%	2.874.163	2.931.559
Biroul de Credit SWIFT	Servicii de informare bancară	România	0,18%	53.069	52.895
	Transferuri de bani	Belgia	17 acțiuni	472.259	437.927
Elvila S.A.	Mobilă, comerț și producție	România	1,84%	289.905	447.353
Visa			650 acțiuni pref	7.681.086	7.348.950

# LIBRA INTERNET BANK S.A.

## Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)

Total titluri de capital la valoare justă 11.370.482 11.218.685

### 16. Investiții (continuare)

#### Investiții în asociați

În 2020, Banca și-a recunoscut cota de 49% din pierderea investiției în asociat, și anume în LIBRA Development IFN SA, în valoare de 20.326 RON. Nu s-au primit dividende în 2020 de la asociat.

Informațiile financiare ne-auditate rezumate ale asociatului sunt următoarele:

<i>În RON</i>	<b>31 decembrie 2020</b>
Numerar și echivalente de numerar	15.514.355
Active corporale și necorporale	415.713
Alte pasive	(2.110)
	<b>2020</b>
Venituri (venituri din dobânzi)	109.397
Cheltuieli de exploatare	104.273

Pentru situațiile financiare individuale, investiția în entități asociate este următoarea:

<i>În RON</i>	<b>2020</b>
Sold la 1 ianuarie	-
Achiziționarea de la Asociați	7.840.000
Cota de pierdere de la Asociați	(20.326)
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<u><b>7.819.674</b></u>

# LIBRA INTERNET BANK S.A.

## Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)

### 17. Imobilizari 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
<b>COST</b>						
<b>La 31 decembrie 2018</b>	<b>6.483.010</b>	<b>11.237.880</b>	<b>6.769.785</b>	<b>1.467.598</b>	-	<b>25.958.273</b>
Recunoașterea inițială a dreptului de utilizare a activului	-	-	-	-	53.798.524	53.798.524
Achizitii	1.615.965	1.763.876	7.949.342	2.928.927	9.529.104	16.637.214
Cedari	(287.477)	(417.359)	(136.593)	(4.179.182)	(308.872)	(5.329.483)
<b>La 31 decembrie 2019</b>	<b>7.811.499</b>	<b>12.584.395</b>	<b>7.432.534</b>	<b>214.172</b>	<b>63.018.756</b>	<b>91.061.355</b>
Cheltuiala în an	106.661	3.216.745	436.703	3.717.563	10.213.873	17.691.546
Cedari	-	-	(411.116)	(3.760.110)	(3.718.700)	(7.889.925)
<b>La 31 decembrie 2020</b>	<b>7.918.160</b>	<b>15.801.142</b>	<b>7.458.122</b>	<b>174.796</b>	<b>69.513.929</b>	<b>100.866.148</b>

#### DEPRECIERE ȘI AMORTIZARE ACUMULATĂ

<i>În RON</i>	Terenuri și cl	Echipament de birou	Vehicule	Active fixe în curs	Dreptul de utilizare a activelor	Total
<b>La 31 decembrie 2018</b>	<b>(4.855.594)</b>	<b>(8.567.242)</b>	<b>(4.539.427)</b>	-	-	<b>(17.962.263)</b>
Cheltuieli în exercițiul curent	(256.865)	(967.474)	(1.090.215)	-	(11.441.547)	(13.756.101)
Cesionări	287.477	365.532	124.649	-	-	777.658
<b>La 31 decembrie 2019</b>	<b>(4.824.982)</b>	<b>(9.169.185)</b>	<b>(5.504.993)</b>	-	<b>(11.441.547)</b>	<b>(30.940.707)</b>
Cheltuieli în an	(404.059)	(1.790.346)	(695.209)	-	(10.334.341)	(13.223.954)
Cedari	-	-	411.116	-	-	411.116
<b>La 31 decembrie 2020</b>	<b>(5.229.041)</b>	<b>(10.959.531)</b>	<b>(5.791.752)</b>	-	<b>(21.775.888)</b>	<b>(43.756.717)</b>
<b>VALOARE CONTABILĂ NETĂ – IMOBILIZARI CORPORALE</b>						
<b>La 31 decembrie 2019</b>	<b>2.986.515</b>	<b>3.415.211</b>	<b>1.927.541</b>	<b>214.171</b>	<b>51.577.209</b>	<b>60.120.648</b>
<b>La 31 decembrie 2020</b>	<b>2.689.120</b>	<b>4.841.105</b>	<b>1.666.369</b>	<b>174.796</b>	<b>47.286.658</b>	<b>57.109.432</b>

# LIBRA INTERNET BANK S.A.

## Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)

### 17. Imobilizări corporale și necorporale (continuare)

#### b. Active necorporale

<i>În RON</i>	Active necorporale	Active necorporale în progres	Total
<b>COST</b>			
<b>La 31 decembrie 2018</b>	<b>20.213.233</b>	<b>396.213</b>	<b>20.609.446</b>
Achiziții	1.190.938	1.871.336	4.820.501
Cedări	-	1.190.938	1.190.938
<b>La 31 decembrie 2019</b>	<b>21.332.962</b>	<b>1.076.611</b>	<b>22.409.573</b>
Achiziții	997.959	1.362.191	2.360.150
Cedări	-	(997.959)	(997.959)
<b>La 31 decembrie 2020</b>	<b>22.402.130</b>	<b>1.440.843</b>	<b>23.842.974</b>
<b>DEPRECIERE ACUMULATĂ</b>			
<b>La 31 decembrie 2018</b>	<b>(17.322.499)</b>	-	<b>(17.322.499)</b>
Cheltuiala pentru an	(1.384.803)	-	(1.384.803)
Cedări	-	-	-
<b>La 31 decembrie 2019</b>	<b>(18.707.302)</b>	-	<b>(18.707.302)</b>
Cheltuieli în an	(1.564.030)	-	(1.564.030)
Cedari	-	-	-
<b>La 31 decembrie 2020</b>	<b>(20.271.332)</b>	-	<b>(20.271.332)</b>
<b>VALOARE CONTABILĂ NETĂ</b>			
<b>La 31 decembrie 2019</b>	<b>2.625.660</b>	<b>1.076.611</b>	<b>3.702.270</b>
<b>La 31 decembrie 2020</b>	<b>2.059.588</b>	<b>1.440.843</b>	<b>3.500.431</b>

### 18. Depozite atrase de la clienți

<i>În RON</i>	31-dec.-20		
	RON	Alte valute	Total
La cerere	1.979.125.024	598.914.537	2.578.039.561
Depozite la termen	2.717.160.144	1.109.896.420	3.827.056.564
<b>Total</b>	<b>4.696.285.168</b>	<b>1.708.810.957</b>	<b>6.405.096.125</b>
<i>În RON</i>	31-dec.-19		
	RON	Alte valute	Total
La cerere	1.577.865.588	364.748.731	1.942.614.319
Depozite la termen	2.597.548.784	1.128.052.622	3.725.601.406

## LIBRA INTERNET BANK S.A.

### Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)

<b>Total</b>	<b>4.175.414.372</b>	<b>1.492.801.353</b>	<b>5.668.215.725</b>
--------------	----------------------	----------------------	----------------------

#### 18. Depozite atrase de la clienți (continuare)

La 31 decembrie 2020 și 2019, ratele dobânzilor la depozitele la termen au fost următoarele:

<b>Moneda inițială</b>	<b>31 decembrie 2020</b>	<b>31 decembrie 2019</b>
RON	0%-5,5%	0%-5,5%
EUR	0%-2,5%	0%-2,5%
USD	0%-1,3%	0%-1,9%

La 31 decembrie 2020, dobânzile datorate pentru soldurile conturilor curente au fost cuprinse între 0% - 2,75% p.a. pentru conturile curente în RON, 0% p.a. pentru conturile curente în EUR și 0% p.a. pentru conturile curente în USD.

Banca a avut solduri semnificative deținute de entitățile membre ale Broadhurst Group NCH, acționar final, pentru conturi curente și depozite la termen în valoare de 237.960.000 RON la 31 decembrie 2020 și 292.251.966 RON la 31 decembrie 2019. La 31 decembrie 2020, suma a depășit 10% din capitalurile proprii ale băncii. Rata medie a dobânzii la depozitele atrase de la părțile afiliate este echivalentul a 1,27%.

#### 19. Împrumuturi de la instituții financiare și obligațiuni emise

Banca a semnat un acord cu Fondul European de Investiții. Valoarea trasă în EUR la 31.12.2020 a fost de 3.750.000 EUR, cu o rată a dobânzii de 1.28% (1.48% începând cu 31 decembrie 2019). Banca a semnat un acord cu BERD la 10 ianuarie 2018, cu scadența la 10 ianuarie 2022. Suma trasă la 31 decembrie 2020 a fost de 2.734.570 EUR, cu o rată a dobânzii de 3,44 %.

În data de 17 martie 2020, Banca a emis obligațiuni subordonate prin plasament privat în suma de 4,3 milioane EUR. Valoarea nominală a obligațiunilor este 500 EUR. Obligațiunile au maturitatea de 10 ani și o rată de dobândă de 5%, platibilă semi-annual. Capitalul astfel obținut va fi folosit pentru activitatea curentă a Bancii, obligațiunile reprezentând fonduri proprii de nivel 2.

Obligațiunile au fost listate la secțiunea MTS a Bursei de Valori București în data de 3 septembrie 2020, în conformitate cu decizia bursei din data de 27 august 2020. Simbolul este LIBRA30E, ISIN RONHCMNHSL69.

Soldul obligațiunilor la 31 decembrie 2020 este în suma de 4,3 milioane de EUR principal (RON 21.196.508 în total, din care dobânda atasată în suma de 275.131 RON).



## LIBRA INTERNET BANK S.A.

### Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)

#### 20. Alte provizioane

<i>În RON</i>	Provizioane pentru angajamente de credit și garanții financiare acordate	Provizioane pentru litigii	Alte Provizioane	Total
<b>La 31 decembrie 2019</b>	<b>1.277.105</b>	<b>1.745.050</b>	<b>6.255.050</b>	<b>9.277.204</b>
Cheltuiala netă cu provizioanele	<b>4.512.857</b>	<b>701.383</b>	<b>5.886.303</b>	<b>11.100.543</b>
Diferențe de curs	(2.203)	-	(91.303)	(93.506)
<b>La 31 decembrie 2020</b>	<b>5.787.759</b>	<b>2.446.433</b>	<b>12.050.050</b>	<b>20.284.241</b>

În cursul anului 2020, alte provizioane au crescut cu 11.100.543 lei iar 41% reprezintă provizioane pentru angajamente și garanții financiare acordate iar 50% reprezintă prime acordate conducerii, care sunt amânate conform cerințelor legale. Acordarea primelor se face 50% cu numerar, plătitibil în decurs de un an pentru performanța realizată în anul precedent, iar 50% non-numerar, amânate până la plecarea din banca, dar nu mai puțin de trei ani. În cazul Libra Internet Bank SA, această componentă non-numerar reprezintă o parte ajustată a profitului realizat în urma vânzării Băncii în anumite condiții favorabile pentru această vânzare (titluri de ieșire), în condițiile stabilite contractual cu directorii Băncii.

#### 21. Alte datorii

<i>În RON</i>	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Securitate socială, salarizare și alte taxe de plată (i)	2.884.514	10.302.433
Datoria de leasing	50.835.236	54.341.129
Alți creditorii	19.462.663	19.731.077
<b>Total</b>	<b>73.182.413</b>	<b>84.374.639</b>

(i) În 2019, Banca a recunoscut în această linie impozitul pe activele bancare introdus prin Ordonanța Guvernului nr. 114/2018 în sumă de 6.743.422 RON. Acest impozit a fost anulat în 2020.

#### 22. Capital social

# LIBRA INTERNET BANK S.A.

## Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)

<i>În RON</i>	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
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
<b>Total capital social</b>	<b>506.165.200</b>	<b>506.165.200</b>

### 22. Capital social (continuare)

Structura acționariatului la 31 decembrie 2020 și 2019 este următoarea:

Acționar	31 decembrie 2020			31 decembrie 2019		
	Nr. acțiuni	Valoare nominală	%	Nr. acțiuni	Valoare nominală	%
Broadhurst Investments Ltd.	14.021	22.000	66,67%	14.021	22.000	66,67%
Romarta SA	5.796	22.000	27,56%	5.796	22.000	27,56%
Metex Big SA	-	-	0,00%	-	-	0,00%
Andrei Siminel Cristiar	1.205	22.000	5,73%	1.205	22.000	5,73%
Altele	6	22.000	0,04%	6	22.000	0,04%
<b>TOTAL</b>	<b>21.028</b>		<b>100%</b>	<b>21.028</b>		<b>100%</b>

Nu au existat modificări în structura capitalului în anul 2020. Valoarea capitalului a rămas aceeași.

### 23. Alte rezerve

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

	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Rezerva legală	23.226.572	21.034.221
Rezerva generală pentru Riscul de credit	418.133	418.133
Rezerva de risc general	241.330	241.330
Alte rezerve	199.029.646	91.045.564
<b>Total</b>	<b>222.915.681</b>	<b>112.079.787</b>

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 2020, Banca a alocat la rezerva legală suma de 2.192.349 RON reprezentând 5% din profitul înregistrat în 2020. Suma rămasă din profitul pe 2019, după constituirea rezervei, în valoare de 108.643.548 RON, a fost alocată pentru reportarea rezultatului conform deciziei acționarilor din aprilie 2020. În 2019, Banca a alocat pentru rezerva legală suma de 6.625.286 RON reprezentând 5% din profitul înregistrat în 2019. Suma rămasă din profitul pe 2018, în valoare de 90.218.237 RON, a fost alocată pentru reținerea câștigurilor conform deciziei acționarilor din aprilie 2019. Rezerva generală de risc este stabilită în conformitate cu legislația românească și este egală cu un minim de 1% din activele purtătoare de risc. Această rezervă nu

## LIBRA INTERNET BANK S.A.

### Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)

poate fi distribuită acționarilor. Orice eliberare a acestei rezerve este transferată în contul de profit și pierdere. Rezerva pentru riscul de credit a fost stabilită istoric, în conformitate cu legislația românească, și dacă va fi utilizată pentru alte motive decât riscul de credit, se va plăti un impozit de 16%.

#### 24. Angajamente și situații neprevăzute

##### Scrisori de garanție

Valorile totale ale scrisorilor de garanție restante la 31 decembrie 2020 și 31 decembrie 2019 sunt:

	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
<b>Scrisori de garanție în RON</b>		
garantate cu ipotecă	20.187.530	16.720.739
garantate cu numerar	45.115.049	18.591.523
garantate cu alte instrumente	2.949.597	6.271.401
garantate cu gaj	0	93.655
<b>Total</b>	<b>68.252.176</b>	<b>41.677.317</b>
<b>Scrisori de garanție în valută</b>		
garantate cu numerar	5.725.505	3.509.549
garantate cu ipotecă	2.990.293	3.164.963
garantate de alte instrumente	3.935.728	2.152.620
<b>Total</b>	<b>12.651.526</b>	<b>8.827.133</b>
<b>Total scrisori de garanție</b>	<b>80.903.702</b>	<b>50.504.450</b>

<i>În RON</i>	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Angajamente netrase de credit	1.496.285.977	1.104.642.506
Scrisori de garanție	80.903.702	50.504.450
<b>Total angajamente netrase de credit și scrisori de garanție</b>	<b>1.577.189.679</b>	<b>1.155.146.956</b>

La 31 decembrie 2020, Banca are un angajament de finanțare din partea Broadhurst Investments Limited în valoare de 237,96 mil RON (60.000.000 USD) cu scadența pe 15 octombrie 2022.

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

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

#### 25 Valoarea justă a instrumentelor financiare

## **LIBRA INTERNET BANK S.A.**

### **Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)**

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,

#### **25. Valoarea justă a instrumentelor financiare (continuare)**

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 la Băncile Centrale**

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

##### **(b) Creanțe 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 2020, creditele cu rate ale dobânzii fixe sunt în valoare de 65.901.874 RON din portofoliul total și valoarea lor justă este de 98.380.555 RON. La 31 decembrie 2019, creditele cu rate ale dobânzii fixe sunt în valoare de 43.404.406 RON din portofoliul total și valoarea lor justă este de 67.143.071 RON.

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

##### **(d) Sumele datorate băncilor, împrumuturi și depozite de la clienții**

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

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

## LIBRA INTERNET BANK S.A.

### Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)

La 31 decembrie 2019, depozitele cu rata dobânzii fixe au fost de 3.725.244.490 RON, iar valoarea lor justă a fost de 3.603.796.435 RON.

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

Ierarhia valorii juste cuprinde următoarele trei niveluri:

#### 25. Valoarea justă a instrumentelor financiare (continuare)

- 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 :

<i>În RON</i>	<b>31 decembrie 2020</b>				
	<b>Valoarea contabilă</b>	<b>Nivel 1</b>	<b>Nivel 2</b>	<b>Nivel 3</b>	<b>Total</b>
Numerar	82.219.566	-	82.219.566	-	82.219.566
Sold datorat de Banca Națională a României	867.637.497	867.637.497	-	-	867.637.497
Depozite și conturi la bănci	689.384.691	689.384.691	-	-	689.384.691
Credite și avansuri acordate clienților	4.633.142.309	-	-	4.663.361.981	4.663.361.981
Titluri de stat	865.291.278	-	893.368.566	-	893.368.566
Titluri de capital	19.210.482	-	-	19.210.482	19.210.482
<b>Total active</b>	<b>7.156.885.823</b>	<b>1.557.022.188</b>	<b>975.588.132</b>	<b>4.682.572.463</b>	<b>7.215.182.783</b>
Depozite clienți și conturi de economii	6.405.096.125	-	-	6.202.436.525	6.202.436.525
Împrumuturi de la instituții financiare	31.454.700	31.454.700	-	-	31.454.700
Sume în tranzit aferente băncilor corespondente	19.921.878	19.921.878	-	-	19.921.878
<b>Total datorii</b>	<b>6.456.472.703</b>	<b>51.376.578</b>	<b>0</b>	<b>6.202.436.525</b>	<b>6.253.813.103</b>

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 individuale și separate (continuare)

#### 25. Valoarea justă a instrumentelor financiare (continuare)

<i>În RON</i>	31 decembrie 2019			
	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
<b>Total active</b>	<b>2.304.657.913</b>	<b>90.559.183</b>	<b>4.040.113.449</b>	<b>6.435.330.545</b>
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
<b>Total datorii</b>	<b>62.708.944</b>	<b>-</b>	<b>179.575</b>	<b>5.609.476.614</b>

#### 26. Tranzacții cu parti afiliate

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

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

**LIBRA INTERNET BANK S.A.****Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)****26. Tranzacții cu parti afiliate (continuare)**

<b>31 decembrie 2020</b>	<b>Compania mamă</b>	<b>Asociat</b>	<b>Personal- cheie</b>	<b>Alte entitati din grup</b>	<b>Total</b>
Credite sau avansuri acordate clientilor	-	-	1.084.879	9.987.513	<b>11.072.392</b>
<b>TOTAL ACTIVE</b>	-	-	<b>1.084.879</b>	<b>9.987.513</b>	<b>11.072.392</b>
Depozite de la clienți	131.317	-	18.704.867	194.477.138	<b>213.182.005</b>
<b>TOTAL DATORII</b>	<b>131.317</b>	-	<b>18.704.867</b>	<b>194.477.138</b>	<b>213.182.005</b>
<b>Venituri din dobânzi</b>	-	-	24.127	1.153.280	1.177.407
	(6,249)				
<b>Cheltuieli cu dobânzile</b>		-	(97.532)	(1.651.728)	(1.755.509)
<b>Venituri din speze și comisioane</b>	60.660	-	5.088	671.056	736.804
<b>Cheltuieli cu comisioanele</b>				(11.013)	(11.013)
<b>Cheltuieli cu provizioanele aferente bonusurilor amanate</b>	-	-	(5.510.697)		(5.510.697)
<b>Angajamente emise</b>	2.379.600	-	290.084	6.207.833	8.877.517
<b>Angajamente primite</b>	237.960.0	-	-	-	237.960.000

Remunerarea personalului cheie de conducere este următoarea:

<b>În RON</b>	<b>31 decembrie 2020</b>	<b>31 decembrie 2019</b>
Cheltuieli cu beneficiile pe termen scurt (salarii și prime pe termen scurt)	8.339.658	9.937.855
Cheltuiela cu beneficii pe termen lung amânate	5.510.697	2.281.110

În entitățile grupului se află: companiile acționari ai băncii denumite si companii mama si companiile deținute de acționari și companiile în care acționarii dețin controlul.



## LIBRA INTERNET BANK S.A.

### Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)

#### 26. Tranzacții cu parti afiliate (continuare)

<b>31 decembrie 2019</b>	<b>Companie- mamă</b>	<b>Asociat</b>	<b>Personal-cheie</b>	<b>Alte entitati din grup</b>	<b>Total</b>
Credite sau avansuri acordate clientilor	-	-	1.135.029	22.790.070	<b>23.925.099</b>
<b>TOTAL ACTIVE</b>	-	-	<b>1.135.029</b>	<b>22.790.070</b>	<b>23.925.099</b>
Depozite de la clienți	109.530		10.795.024	283.928.723	<b>294.833.277</b>
<b>TOTAL DATORII</b>	<b>109.530</b>		<b>10.795.024</b>	<b>283.928.723</b>	<b>294.833.277</b>
<b>Venituri din dobânzi</b>	-	-	47.612	1.367.448	<b>1.415.060</b>
<b>Cheltuieli cu dobânzile</b>			(106.717)	(1.874.850)	<b>(1.981.567)</b>
<b>Cheltuieli cu provizioanele aferente bonusurilor amanate</b>			(2.281.110)	-	<b>(2.281.110)</b>
<b>Venituri din speze și comisioane</b>	-	-	3.017	1.087.805	<b>1.090.822</b>
<b>Angajamente emise</b>	2.130.400		-	-	<b>2.130.400</b>
<b>Angajamente primite</b>	255.648.000		-	-	<b>255.648.000</b>

#### 27. Indicatori interni urmăriti pe linii de business

Produsele și serviciile oferite de Banca se adresează atât persoanelor fizice cât și persoanelor juridice, axându-se pe cinci domenii principale de activitate din punct de vedere creditare și atragere de resurse: Real Estate (clienți dezvoltatori imobiliari), Corporate (clienți persoane juridice), Profesii liberale (clienți doctori, spitale, clinici medicale și cabinete medical, notari, avocați, farmacisti) și Agribusiness (clienți din agricultură) și Individuals (persoane fizice)

Din punct de vedere comercial, Banca urmărește anumiți indicatori interni pe următoarele linii de business.

- Large corporate și International desks (clienți cu cifra de afaceri >40 mil lei)
- Corporate (clienți persoane juridice cu cifra de afaceri >40 mil lei < 4 mil lei)
- IMM - clienți persoane juridice cu cifra de afaceri < 4 mil lei)
- Professionals
- Agribusiness

## LIBRA INTERNET BANK S.A.

### Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)

- Individuals

Principali indicatori interni urmăriti sunt :

- Portofoliul brut de credite (fara creante atasate),
- Portofoliul de depozite (fara datorii atasate) si
- Venituri nete definite ca suma a veniturilor nete din dobanzi ajustate cu rata interna de rentabilitate stabilita prin Comitetul de Active si Pasive- ALCO, veniturilor nete din comisioane si veniturilor nete din tranzactii de schimb.

#### 27. Indicatori interni pe linii de business (continuare)

Structura **Portofoliului brut de credite** pe linii de business la sfarsitul anului 2020 este sumarizata in tabelul de mai jos

Credite	2020	2019
Large Corporate	19.47%	19.62%
Corporate	47.23%	49.99%
Professional	15.51%	16.15%
Individuals	3.35%	2.13%
AgriBusiness	8.94%	7.56%
IMM	5.51%	4.55%
<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>	<b>100.00%</b>

Structura **Portofoliului de depozite** de la clientela nebanancara pe linii de business este prezentata in tabelul de mai jos:

Depozite	2020	2019
Large Corporate	4.71%	4.96%
Corporate	32.40%	29.11%
Professional	25.12%	21.16%
Individuals	34.71%	42.35%
AgriBusiness	0.62%	0.61%
IMM	2.32%	1.69%
<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

**Structura veniturilor nete** (definita ca veniturile nete din dobanzi ajustate cu rata interna de rentabilitate stabilita prin Comitetul de Active si Pasive - ALCO, plus veniturile nete din comisioane plus veniturile nete din tranzactii valutare) ale Bancii pe principalele linii de business (canale de distributie) este prezentata in tabelul de mai jos:

Venituri nete	2020	2019
Large corporate	11.22%	12.21%
Corporate	47.24%	47.26%

## LIBRA INTERNET BANK S.A.

### Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)

Professionals	20.66%	20.53%
Individuals	11.13%	10.80%
Agri business	4.91%	4.92%
International Desks	3.67%	3.20%
IMM	4.85%	4.28%
<b>Total</b>	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>

#### 28. Evenimente ulterioare

Nu exista evenimente ulterioare semnificative de raportat.