



LIBRA INTERNET BANK S.A

Situații financiare

31 Decembrie 2019

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

CUPRINS

Raportul auditorului independent

Situația profitului sau a pierderii și a altor elemente ale

rezultatului global 1

Situația poziției financiare 2

Situația modificărilor capitalurilor proprii 3

Situația fluxurilor de trezorerie 4

Note la situațiile financiare 6-68



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

P.O. Box 18-191
Bucharest 013685
Romania
Tel: +40 (372) 377 800
Fax: +40 (372) 377 700
www.kpmg.ro

Raportul auditorului independent

Catre Actionarii Libra Internet Bank S.A.

Calea Vitan 6-6A, Sector 3, Bucuresti
Cod unic de inregistrare: 8119644

Raport cu privire la auditul situatiilor financiare

Opinie

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

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

Baza pentru opinie

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

Aspecte cheie de audit

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

Pierderi asteptate din creditele si avansurile acordate clientilor

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

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

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

stadii.

Creditele încadrate în stadiile 1 și 2 sunt performante, stadiul 2 reprezentând acele credite pentru care s-a identificat o creștere semnificativă a riscului de credit de la data acordării. Creditele încadrate în stadiul 3 sunt credite neperformante sau depreciate.

Pentru stadiul 1 și stadiul 2, ajustările pentru depreciere reprezintă pierderile de credit așteptate determinate în baza unui model statistic care utilizează datele istorice ale Bancii, precum și previziuni macroeconomice, ținând cont de caracteristici de risc de credit similare.

Principalele ipoteze ale conducerii în această zonă includ următoarele:

- Definiția stării de nerambursare (default) și a creșterii semnificative a riscului de credit (SICR); și
- Probabilitatea de nerambursare (PD), pierderea în caz de nerambursare (LGD) și expunerea în caz de nerambursare (EAD).

În cazul expunerilor încadrate în stadiul 3, ajustările pentru depreciere sunt în general determinate pe baza estimării valorii juste a garanției aferente.

Considerăm pierderile așteptate din credite un aspect cheie de audit datorită magnitudinii soldurilor aferente precum și a complexității prevederilor IFRS 9, complexitate legată de estimările și raționamentele profesionale pe care conducerea trebuie să le facă, precum datele macroeconomice utilizate și modelarea statistică a riscului.

➡ Evaluarea și testarea proiectării, implementării și eficienței controalelor cheie ale Bancii privind procesul de calcul al pierderilor așteptate afente riscului de credit. Acestea au inclus testarea controalelor privind:

- completitudinea și acuratetea introducerii datelor (în principal pentru expunerea creditelor și avansurilor, valoarea de piață a garanțiilor și ratele de dobândă);
- aprobarea creditelor;
- revizuirea calculului de pierderi așteptate;
- sistemul de calcul al serviciului datoriei, și
- testarea configurării sistemului informatic în ceea ce privește monitorizarea restructurărilor

➡ Testarea mediului de control intern legat de sistemul informatic, cu privire la securitate și acces la date, cu sprijinul specialiștilor noștri IT.

➡ Pentru un esanțon de credite, evaluarea într-un mod critic, prin referire la documentele justificative (dosare de credit) și prin interviuri cu personalul Bancii însărcinat cu administrarea riscului de credit, existenței vreunui indiciu de creștere semnificativă a riscului de credit de la data recunoașterii inițiale sau a existenței dovezilor obiective de depreciere.

➡ Cu privire la creditele clasificate în Stadiul 1 și Stadiul 2, evaluarea parametrilor cheie PD, LGD și EAD, după cum urmează:

- Analiza critică a previziunilor macroeconomice utilizate de Banca în model în ceea ce privește relevanța și acuratetea sursei acestora;
- Coroborarea parametrilor cu experiența istorică a pierderilor de credit și cu previziunile macroeconomice ale Bancii. Această procedură a inclus dezvoltarea de scenarii alternative privind estimarea LGD;
- Testarea, pe baza unui esanțon, a acuratetei datelor utilizate în procesul Bancii de calcul al PD, LGD și EAD, prin referire la documentația justificativă cum ar fi: memorandumuri de risc de credit, situația serviciului datoriei, operațiuni de restructurare etc, și documentația aferentă recuperărilor după momentul intrării în stare de nerambursare.

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

Alte informatii – Raportul Consiliului de administratie

6. Consiliul de administratie este responsabil pentru intocmirea si prezentarea altor informatii. Acele alte informatii cuprind Raportul Consiliului de administratie, care include si declaratia nefinanciara, dar nu cuprind situatiile financiare si raportul auditorului cu privire la acestea.

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

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

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

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

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

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

Responsabilitatile conducerii si ale persoanelor responsabile cu guvernanta pentru situatiile financiare

7. Conducerea Bancii este responsabila pentru intocmirea situatiilor financiare care sa ofere o imagine fidela in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana si pentru acel control intern pe care conducerea il considera necesar pentru a permite intocmirea de situatii financiare lipsite de denaturari semnificative, cauzate fie de frauda, fie de eroare.
8. In intocmirea situatiilor financiare, conducerea este responsabila pentru evaluarea capacitatii Bancii de a-si continua activitatea, pentru prezentarea, daca este cazul, a aspectelor referitoare la continuitatea activitatii si pentru utilizarea contabilitatii pe baza continuitatii activitatii, cu exceptia cazului in care conducerea fie intentioneaza sa lichideze Banca sau sa opreasca operatiunile, fie nu are nicio alta alternativa realista in afara acestora.
9. Persoanele responsabile cu guvernanta sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiara al Bancii.

Responsabilitatile auditorului intr-un audit al situatiilor financiare

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

declaratii false si evitarea controlului intern.

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

Raport cu privire la alte dispozitii legale si de reglementare

15. Am fost numiti de Adunarea Generala a Actionarilor la data de 27 martie 2018 sa auditam situatiile financiare ale Libra Internet Bank S.A. pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2019. Durata totala neintrerupta a angajamentului nostru este 2 ani, acoperind exercitiile financiare incheiate la 31 decembrie 2018 si 31 decembrie 2019.
16. Confirmam ca:
- Opinia noastra de audit este in concordanta cu raportul suplimentar prezentat Comitetului de Audit al Bancii, pe care l-am emis in 24 martie 2020. De asemenea, in desfasurarea auditului nostru, ne-am pastrat independenta fata de entitatea auditata.
 - Nu am furnizat pentru Banca serviciile interzise care nu sunt de audit (SNA) mentionate la articolul 5 alin. (1) din Regulamentul UE nr. 537/2014.

Alte aspecte

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

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



FURTUNA CEZAR-GABRIEL

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

București, 3 aprilie 2020



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



LIBRA INTERNET BANK S.A.

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

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie

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

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

Eugen Goga,
Vice președinte

Doina Andrei,
Directorul Diviziei Financiare

LIBRA INTERNET BANK S.A.

Situația poziției financiare

La 31 decembrie

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

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

Eugen Goga,
Vice președinte

Doina Andrei,
Directorul Diviziei Financiare

LIBRA INTERNET BANK S.A.

Situația modificărilor capitalurilor proprii

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

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

Eugen Goga,
Vice președinte

Doina Andrei,
Directorul Diviziei Financiare

LIBRA INTERNET BANK S.A.

Situația fluxurilor de trezorerie

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie

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

LIBRA INTERNET BANK S.A.

Situația fluxurilor de trezorerie (*continuare*)

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

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

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

Eugen Goga,
Vice președinte

Doina Andrei,
Directorul Diviziei Financiare

LIBRA INTERNET BANK S.A.

Note la situațiile financiare

1. Entitatea raportoare

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

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

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

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

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

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

2. Bazele întocmirii

(a) Declarație de conformitate

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

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

(b) Moneda funcțională și de prezentare

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

(c) Bazele evaluării

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

Note la situațiile financiare

2. Bazele întocmirii (continuare)

(d) Utilizarea estimărilor și judecăților

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

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

A. Judecăți

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

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

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

B. Ipoteze și incertitudini de estimare

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

— Notele 3.II.(d)(vi), 4 (a) și 5: deprecierea instrumentelor financiare: determinarea intrărilor în modelul de măsurare ECL, inclusiv ipotezele cheie utilizate în estimarea fluxurilor de numerar recuperabile și încorporarea informațiilor prospective.

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

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

Note la situațiile financiare

3. Politici contabile semnificative

I. Modificări ale politicilor contabile

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

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

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

i. Definiția leasingului

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

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

ii. Banca în calitate de locatar

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

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

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

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

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

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

LIBRA INTERNET BANK S.A.

Note la situațiile financiare

3. Politici contabile semnificative (continuare)

I. Modificări ale politicilor contabile (continuare)

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

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

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

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

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

— a utilizat analiza retrospectivă la determinarea termenului de închiriere .

iii. Banca în calitate de locator

Banca nu desfășoară operațiuni în calitate de locator.

iv. Impactul asupra situațiilor financiare

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

În RON

1 ianuarie 2019

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

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

În RON

1 ianuarie 2019

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

Note la situațiile financiare

3. Politici contabile semnificative (continuare)

II. Politici contabile

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

a) *Tranzacțiile în valută*

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

Ratele de schimb ale marilor valute străine au fost :

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

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

b) *Venituri și cheltuieli din dobânzi*

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

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

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

Note la situațiile financiare

3. Politici contabile semnificative (continuare)

II. Politici contabile (continuare)

c) *Venituri și cheltuieli din taxe și comisioane*

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

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

d) *Active și datorii financiare*

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

i. *Recunoașterea și măsurarea inițială*

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

ii. *Clasificare*

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

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

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

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

Note la situațiile financiare

3. Politici contabile semnificative (continuare)

II. Politici contabile (continuare)

d) Active și datorii financiare (continuare)

ii. Clasificare (continuare)

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

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

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

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

Model de afaceri

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

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

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

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

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

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

Note la situațiile financiare

3. Politici contabile semnificative (continuare)

II. Politici contabile (continuare)

d) Activ și pasiv financiar (continuare)

ii. Clasificare (continuare)

Evaluarea dacă fluxurile de numerar contractuale sunt exclusiv plăți de capital și dobândă (Test SPPI)

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

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

Reclasificări

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

Datorii financiare

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

iii. Derecunoașterea

Banca derecunoaște un activ financiar atunci când :

- drepturile contractuale de a primi fluxuri de numerar din acel activ financiar expiră sau
- aceasta transferă activul financiar și transferul îndeplinește cumulativ următoarele 2 condiții :
 - transferă drepturile contractuale de a primi fluxuri de numerar din activul financiar sau
 - păstrează drepturile contractuale de a primi fluxuri de numerar din activul financiar, dar își asumă o obligație contractuală de a plăti fluxurile de numerar unuia sau mai multor destinatari în baza unui contract care îndeplinește următoarele condiții:
 - ✓ Banca nu are obligația de a plăti sume către beneficiarii potențiali, cu excepția cazului în care Banca colectează sume echivalente din activul transferat ;
 - ✓ Băncii îi este interzis în condițiile contractului de transfer de activ să vândă sau să gajeze activul inițial, din alte motive decât să garanteze obligația de a plăti fluxuri de numerar către potențialii beneficiari, în condițiile în care Banca colectează sume echivalente din activul transferat;
 - ✓ Banca transferă orice fluxuri de numerar pe care le colectează în numele beneficiarilor, fără întârzieri semnificative .

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

Note la situațiile financiare

3. Politici contabile semnificative (continuare)

II. Politici contabile (continuare)

d) Active și datorii financiare (continuare)

iv. Compensarea

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

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

v. Evaluarea la valoarea justă

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

Atunci când este disponibil, Banca evaluează valoarea justă a unui instrument utilizând prețul 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.

Note la situațiile financiare

3. Politici contabile semnificative (continuare)

II. Politici contabile (continuare)

d) Active și datorii financiare (continuare)

vi. Depreciere (continuare)

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

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

Pierderea de credit așteptată pentru activele financiare din Stadiul I 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 deprecierii necesită judecăți, estimări și ipoteze ale conducerii, în special în următoarele domenii, care sunt discutate în detaliu mai jos:

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

Măsurarea pierderilor din credite așteptate

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

Note la situațiile financiare

3. Politici contabile semnificative (continuare)

II. Politici contabile (continuare)

d) Active și datorii financiare (continuare)

vi. Depreciere (continuare)

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

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

Note la situațiile financiare

3. Politici contabile semnificative (continuare)

II. Politici contabile (continuare)

d) Activ și datorii financiare (continuare)

vi. Depreciere (continuare)

Starea de nerambursare

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

- Serviciul datoriei mai mare de 90 de zile ;
- Procedura judiciară a fost inițiată împotriva debitorului pentru a recupera restanța ;
- Debitorii în faliment, insolvență, conciliere preventivă și status similar ;
- Împrumutații care au beneficiat de operațiuni de restructurare cu dificultăți financiare și sunt clasificați ca restructurare neperformantă în conformitate cu Procedura.

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

Expuneri POCI (depreciate la cumpărare sau originare)

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

Creșterea semnificativă a riscului de credit

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

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

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

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

Note la situațiile financiare

3. Politici contabile semnificative (continuare)

II. Politici contabile (continuare)

d) Active și datorii financiare (continuare)

vi. Depreciere (continuare)

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

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

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

vii. Modificarea activului financiar

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

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

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

Note la situațiile financiare

3. Politici contabile semnificative (continuare)

II. Politici contabile (continuare)

d) Active și datorii financiare (continuare)

viii. Politica de scoatere în afara bilanțului (derecunoaștere)

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

e) Numerar și echivalente de numerar

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

f) Credite și avansuri

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

g) Titluri de investiții

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

- Titluri de datorie măsurate la costul amortizat; acestea sunt evaluate inițial la valoarea justă plus costurile de tranzacție directe incrementale și, ulterior, la costul amortizat, folosind metoda dobânzii efective;
- Titluri de valoare evaluate la FVTPL; acestea sunt la valoarea justă, cu modificări recunoscute imediat în profit sau pierdere ;

LIBRA INTERNET BANK S.A.

Note la situațiile financiare

3. Politici contabile semnificative (continuare)

II. Politici contabile (continuare)

h) Imobilizări corporale și necorporale

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

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

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

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

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

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

i) Deprecierea activelor nefinanciare

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

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

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

Note la situațiile financiare

3. Politici contabile semnificative (continuare)

II. Politici contabile (continuare)

i) Deprecierea activului nefinanciar (continuare)

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

j) Leasing-urile

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

Politica aplicabilă de la 1 ianuarie 2019

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

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

Banca acționând ca locatar

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

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

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

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

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

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

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

Note la situațiile financiare

3. Politici contabile semnificative (continuare)

II. Politici contabile (continuare)

j) Leasing-uri (continuare)

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

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

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

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

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

Leasing pe termen scurt și închirieri de active cu valoare mică

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

Politica aplicabilă înainte de 1 ianuarie 2019

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

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

Note la situațiile financiare

3. Politici contabile semnificative (continuare)

II. Politici contabile (continuare)

k) *Depozite atrase de la clienți*

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

l) *Împrumuturi și Împrumuturi de la instituții financiare*

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

m) *Provizioane*

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

n) *Garanții financiare și angajamente de creditare*

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

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

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

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

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

o) *Beneficiile angajatului*

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

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

Note la situațiile financiare

3. Politici contabile semnificative (continuare)

II. Politici contabile (continuare)

o) Beneficiile angajatului (continuare)

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

p) Impozitul pe venit

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

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

Impozitul amânat activ este revizuit la fiecare dată de raportare și este redus în măsura în care nu mai este probabil ca beneficiul aferent impozitului să fie realizat. Creanțele și datoriile fiscale amânate sunt compensate numai atunci când sunt legate de aceeași entitate fiscală, sunt legate de aceeași autoritate fiscală și atunci când există dreptul legal de a compensa. Cota de impozitare utilizată pentru calcularea poziției actuale și amânate a impozitului la 31 decembrie 2019 este de 16% (31 decembrie 2018: 16%). Impozitele suplimentare pe venit care decurg din distribuirea dividendelor sunt recunoscute în același timp cu obligația de plată a dividendului aferent.

Note la situațiile financiare

3. Politici contabile semnificative (continuare)

II. Politici contabile (continuare)

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

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

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

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

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

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

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

4. Managementul riscului financiar

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

Banca este expusă la următoarele riscuri din partea instrumentelor financiare :

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

a. Riscul de credit

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

Note la situațiile financiare

4. Managementul riscului financiar (continuare)

a. Riscul de credit (continuare)

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

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

- Limitarea și scăderea riscului de concentrare: realizată prin monitorizarea unor categorii particulare de clienți, monitorizarea expunerilor către debitori individuali și grupuri de debitori conectați, monitorizarea expunerilor la segmente geografice, monitorizarea expunerilor la sectoarele economice, monitorizarea expunerilor la anumite produse de creditare și diversificarea riscurilor;
- Creșterea calității garanțiilor suplimentare ;
- Limitarea riscului de credit pe tipuri de garanții suplimentare acceptate ;
- Controlul riscului de credit: prin procesul de pre aprobare a creditelor și prin procedurile ulterioare de control al creditului
- Asigurarea gestionării adecvate a riscului de credit prin pregătirea și analiza rapoartelor specifice ;
- Dezvoltarea și menținerea procesului intern de avertizare timpurie și recuperarea creanțelor restante ;
- Monitorizarea periodică a împrumuturilor, inclusiv monitorizarea ratingului serviciilor de creanță ale debitorilor ;
- Revizuirea portofoliului bazată pe un sistem de indicatori de risc de credit cu praguri de alertă predefinite

Garanții suplimentare primite de la clienți

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

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

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

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

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

Note la situațiile financiare

4. Managementul riscului financiar (continuare)

a. Riscul de credit (continuare)

i. Analiza calității creditului

Următorul tabel prezintă informații despre calitatea creditului activelor financiare evaluate la costul amortizat (2018 și 2019). Dacă nu este specificat în mod specific, pentru activele financiare, sumele din tabel reprezintă valori contabile brute. Pentru angajamentele de împrumut și contractele de garanție financiară, sumele din tabel reprezintă sumele angajate sau, respectiv, garantate. Explicațiile termenilor „Stadiul 1”, „Stadiul 2” și „Stadiul 3” sunt incluse în Notă 3.II. (d) (iv) Clienții sunt clasificați în 4 categorii de risc reprezentând următoarele:

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

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

LIBRA INTERNET BANK S.A.

Note la situațiile financiare

4. Managementul riscului financiar (continuare)

a. Riscul de credit (continuare)

i. Analiza calității creditului (continuare)

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

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

LIBRA INTERNET BANK S.A.

Note la situațiile financiare

4. Managementul riscului financiar (continuare)

a. Riscul de credit (continuare)

i. Analiza calității creditului (continuare)

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

LIBRA INTERNET BANK S.A.

Note la situațiile financiare

4. Managementul riscului financiar (continuare)

a. Riscul de credit (continuare)

i. Analiza calității creditului (continuare)

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

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

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

ii. Garanții suplimentare deținute

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

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

LIBRA INTERNET BANK S.A.

Note la situațiile financiare

4. Managementul riscului financiar (continuare)

a. Riscul de credit (continuare)

ii. Garanții suplimentare deținute (continuare)

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

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

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

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

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

Note la situațiile financiare

4. Managementul riscului financiar (continuare)

a. Riscul de credit (continuare)

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

Intrări, ipoteze și tehnici utilizate pentru estimarea aprecierii

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Note la situațiile financiare

4. Managementul riscului financiar (continuare)

a. Riscul de credit (continuare)

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

- timpul mediu dintre identificarea unei creșteri semnificative a riscului de credit și implicit pare rezonabil ;
- expunerile nu sunt, în general, transferate direct de la măsurarea ECL de 12 luni la deficiențe de credit; și
- nu există volatilitate nejustificată în îndemnizație de pierderi din transferurile între PD de 12 luni (Stadiul 1) și PD pe viață (Stadiul 2).

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

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

- serviciul datoriei împrumuturilor la alte instituții financiare
- operațiuni de restructurare în perioada de probă
- dificultăți financiare la nivelul clientului Băncii
- deprecierea ratingului clientului
- clienții cu cerere de insolvență de la terți
- alte criterii calitative, în funcție de gravitate, cum ar fi: scăderea rulajului prin conturile Băncii, incidente CIP, încălcarea condițiilor contractuale, popririi măsurate ca procent din cifra de afaceri, PAR 90 pentru ultimele 12 luni, deteriorarea ratingului la D2 etc.)
- Dacă există dovezi că nu mai există o creștere semnificativă a Riscul de credit în raport cu recunoașterea inițială, atunci ajustarea pentru depreciere a unui instrument revine la măsurarea a 12 luni ECL.

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

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

Note la situațiile financiare

4. Managementul riscului financiar (continuare)

a. Riscul de credit (continuare)

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

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

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

Banca a identificat și documentat principalii factori principali ai riscului de credit și a pierderilor de credit pentru fiecare portofoliu de instrumente financiare și, folosind o analiză a datelor istorice, a estimat relațiile dintre variabilele macroeconomice și Riscul de credit și pierderi de credit. Motorul principal pentru riscul de credit pentru portofoliul de credit este creșterea PIB-ului, acesta fiind singurul parametru pentru care a fost identificată o corelație adecvată cu PD-ul istoric al Băncii.

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

decembrie 2019

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

decembrie 2018

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

Note la situațiile financiare

4. Managementul riscului financiar (continuare)

a. Riscul de credit (continuare)

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

Active financiare modificate

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

Banca renegociază împrumuturile acordate clienților aflați în dificultăți financiare (denumite „activități de restructurare”) pentru a maximiza oportunitățile de colectare și a reduce riscul de neplată. În conformitate cu politica de restructurare a Băncii, restructurarea împrumutului se acordă în mod selectiv dacă debitorul este în prezent în stare de nerambursare sau dacă există un risc ridicat de neplată, există dovezi că debitorul a depus toate eforturile rezonabile pentru a plăti în baza contractului inițial, iar debitorul trebuie să poată îndeplini termenii revizuiți. Condițiile revizuite includ de obicei prelungirea scadenței, modificarea calendarului plăților de dobânzi și modificarea condițiilor contractelor de împrumut. Atât împrumuturile retail, cât și cele corporative pot fi supuse restructurărilor. Comitetul de credit al Băncii examinează în mod regulat rapoartele privind restructurărilor.

Pentru activitățile financiare modificate ca parte a politicii de restructurare a Băncii, performanța de plată a debitorului este evaluată în funcție de condițiile contractuale modificate și are în vedere diverși indicatori de comportament. În general, restructurarea este un indicator calitativ al unei creșteri semnificative a Riscul de credit, iar o așteptare de restructurare poate constitui o dovadă a faptului că o expunere este depreciată (a se vedea Notă 3.II.d), vi). Un client trebuie să demonstreze un comportament de plată constant pe o perioadă de timp (minimum 12 luni) înainte ca expunerea să nu mai fie considerată ca fiind depreciată, astfel încât ajustarea de depreciere să revină la o măsură egală cu ceea ce rezultă din calculul de Stadiu 2 în timpul unei perioade de probă de 24 de luni și ulterior în Stadiul 1, dacă este dovedit un comportament bun de plată.

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

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

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

LIBRA INTERNET BANK S.A.

Note la situațiile financiare

4. Managementul riscului financiar (continuare)

a. Riscul de credit (continuare)

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

Ajustări de depreciere

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

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

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

LIBRA INTERNET BANK S.A.

Note la situațiile financiare

4. Managementul riscului financiar (continuare)

a. Riscul de credit (continuare)

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

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

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

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

LIBRA INTERNET BANK S.A.

Note la situațiile financiare

4. Managementul riscului financiar (continuare)

a. Riscul de credit (continuare)

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

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

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

iv. Riscul de concentrare

Expunerea maximă a Băncii la Riscul de credit este următoarea :

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

LIBRA INTERNET BANK S.A.

Note la situațiile financiare

4. Managementul riscului financiar (continuare)

a. Riscul de credit (continuare)

iv. Riscul de concentrare (continuare)

Banca monitorizează Riscul de concentrare prin :

— Regiuni geografice:

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

— Industrie/sector

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

Note la situațiile financiare

4. Managementul riscului financiar (continuare)

b. Riscul de lichiditate

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

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

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

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

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

Note la situațiile financiare

4. Managementul riscului financiar (continuare)

b. Riscul de lichiditate (continuare)

ANALIZA SCADENȚEI DATORIILOR FINANCIARE PE BAZA FLUXURILOR DE NUMERAR NEDECONTATE

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

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

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

LIBRA INTERNET BANK S.A.

Note la situațiile financiare

4. Managementul riscului financiar (continuare)

b. Riscul de lichiditate (continuare)

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

| | Până la o lună | De la 1 lună la 3 luni | De la 3 luni la 1 an | De la 1 an la 5 ani | Peste 5 ani | Maturitate nedefinită | TOTAL |
|---|------------------------|---------------------------|-------------------------|------------------------|----------------------|--------------------------|----------------------|
| 31 decembrie 2019 | | | | | | | |
| ACTIVE | | | | | | | |
| Numerar și solduri cu băncile | 744.824.962 | - | - | - | - | - | 744.824.962 |
| Sold datorat de Banca Națională a României | 652.781.859 | - | - | - | - | - | 652.781.859 |
| Credite și avansuri acordate clienților | 64.466.763 | 74.479.575 | 379.220.135 | 1.221.039.309 | 2.274.184.548 | - | 4.013.390.330 |
| Alte active | 47.133.825 | 2.148.275 | 1.849.491 | 405.430 | 65.537 | 11.736.815 | 63.339.372 |
| Investiții | | 50.863.094 | 345.719.054 | 510.302.340 | 73.340.587 | 11.218.685 | 991.443.760 |
| Total active | 1.509.207.409 | 127.490.944 | 726.788.680 | 1.731.747.078 | 2.347.590.671 | 92.955.500 | 6.531.185.539 |
| Pasive | | | | | | | |
| Depozite clienți și conturi de economii | 2.985.273.017 | 739.606.947 | 1.761.573.726 | 181.754.732 | 7.303 | - | 5.668.215.725 |
| Alte datorii | 13.544.787 | 1.251.912 | 1.408.569 | 13.822.503 | 39.002.852 | 24.803.734 | 93.834.356 |
| Împrumuturi de la instituții financiare | 3.329.929 | 1.493.531 | 4.822.460 | 31.200.806 | | | 40.846.726 |
| Total datorii | 3.002.147.733 | 742.352.391 | 1.767.804.754 | 226.778.041 | 39.010.155 | 24.803.734 | 5.802.896.707 |
| Riscul de lichiditate la 31 decembrie 2019 | (1.496.134.545) | (614.861.447) | (1.041.016.074) | 1.504.969.037 | 2.308.580.517 | 66.751.244 | 728.288.732 |
| Deficitul de lichiditate cumulativ | (1.496.134.545) | (2.110.995.991) | (3.152.012.066) | (1.647.043.028) | 661.537.488 | 728.288.732 | - |

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

LIBRA INTERNET BANK S.A.

Note la situațiile financiare

4. Managementul riscului financiar (continuare)

b. Riscul de lichiditate (continuare)

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

| | Până la o lună | De la 1 lună la 3 luni | De la 3 luni la 1 an | De la 1 an la 5 ani | Peste 5 ani | Maturitate nedefinită | TOTAL |
|---|----------------------|---------------------------|-------------------------|------------------------|----------------------|--------------------------|----------------------|
| 31 decembrie 2018 | | | | | | | |
| ACTIVE | | | | | | | |
| Numerar și solduri cu băncile | 390.810.776 | - | - | - | - | - | 390.810.776 |
| Sold datorat de Banca Națională a României | 1.154.189.161 | - | - | - | - | - | 1.154.189.161 |
| Credite și avansuri acordate clienților | 53.887.731 | 64.744.182 | 382.080.507 | 1.053.507.898 | 1.697.299.201 | - | 3.251.519.519 |
| Alte active | 42.685.114 | - | 2.749.7181 | 242.897 | 4.299 | 11.982.261 | 57.664.289 |
| Investiții | 4.819.180 | - | 169.897.128 | 350.208.036 | 57.843.087 | 1.989.660 | 584.757.091 |
| Total active | 1.646.391.962 | 64.744.182 | 554.727.353 | 1.403.958.831 | 1.755.146.587 | 13.971.921 | 5.438.940.836 |
| Pasive | | | | | | | |
| Depozite de la alte bănci | - | - | - | - | - | - | - |
| Depozite clienți și conturi de economii | 2.203.216.125 | 950.611.336 | 1.506.519.705 | 98.896.871 | 135.406 | - | 4.759.379.443 |
| Alte datorii | 4.370.822 | 2.992.688 | 3.179.434 | 2.050.033 | 173.358 | 2.455.797 | 15.222.132 |
| Împrumuturi de la instituții financiare | 3.410.837 | 1.457.469 | 15.468.826 | 28.316.536 | 8.744.813 | - | 57.398.480 |
| Total datorii | 2.210.997.784 | 955.061.493 | 1.525.167.965 | 129.263.440 | 9.053.577 | 2.455.797 | 4.832.000.055 |
| Riscul de lichiditate la 31 decembrie 2018 | (564.605.822) | (890.317.311) | (970.440.612) | 1.274.695.391 | 1.746.093.011 | 11.516.124 | 606.940.781 |
| Deficitul de lichiditate cumulativ | (564.605.822) | (1.454.923.133) | (2.425.363.745) | (1.150.668.354) | 595.424.657 | 606.940.781 | - |

Note la situațiile financiare**4. Managementul riscului financiar (continuare)***c. Riscul de piață*

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

Riscul tranzacțiilor în valută

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

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

- Expunere netă în tranzacții cu monedă unică - nu mai mult de 10% din totalul fondurilor proprii calculate în conformitate cu cerințele Băncii Naționale a României.
- Expunere totală agregată în valute străine - nu mai mult de 20% din fondurile proprii totale calculate în conformitate cu cerințele Băncii Naționale a României.
- La 31 decembrie 2019 și 2018, expunerea netă a Băncii la riscul de tranzacție valutară este următoarea :

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

Toate sumele sunt în echivalent în lei.

Analiza sensibilității tranzacțiilor valutare

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

Note la situațiile financiare

4. Managementul riscului financiar (continuare)

c. Riscul de piață (continuare)

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

Riscul dobânzii

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

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

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

Note la situațiile financiare

4. Managementul riscului financiar (continuare)

c. Riscul de piață (continuare)

Analiza sensibilității ratei dobânzii

Analiza de sensibilitate de mai jos a fost pregătită pe baza expunerii la modificări ale ratelor dobânzilor pentru dobânda dobândă activă și pasivă în sold la 31 decembrie 2019 și 2018. În scopul analizei de sensibilitate, Banca a revizuit portofoliile sale de dobândă active și pasive și a extras cele care suportă o rată a dobânzii variabile. Instrumentele care au o rată a dobânzii fixe au fost excluse din analiza de mai jos. Procentele de creștere / scădere a ratelor dobânzii, după cum este indicat mai jos, sunt utilizate pentru raportarea sensibilității la modificarea ratelor dobânzii în scopuri de raportare internă a Băncii și reprezintă evaluarea Băncii cu privire la modificarea rezonabil posibil a ratelor dobânzii.

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

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

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

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

Note la situațiile financiare

4. Managementul riscului financiar (continuare)

d. Managementul capitalului

Banca respectă cerințele de capital reglementate la 31 decembrie 2019 și la 31 decembrie 2018. Alocarea reglementată a capitalului este detaliată mai jos.

Alocarea reglementată a capitalului:

- Riscul de credit: Alocarea reglementată a capitalului pentru Riscul de credit se calculează conform Abordării standardizate .
- Riscul de decontare / livrare aferent cărții bancare
- Riscul de piață: Alocarea reglementată a capitalului pentru riscul tranzacțional în valută se calculează conform Abordării standardizate .
- Riscul operațional: Banca calculează cerințele de capital reglementate pentru riscul operațional în conformitate cu abordarea de bază a indicatorilor (Regulamentul BNR și ABE)

e. Impactul ratei IRCC

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

Gestionarea altor riscuri

Risc de impozitare

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

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

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

Note la situațiile financiare

5. Utilizarea estimărilor și a judecăților

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

Pierderile prin depreciere la împrumuturi și avansuri

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

Evaluarea pierderilor de risc de credit ia în considerare factorii și așteptările relevante la data raportării care pot afecta gradul de colectare a fluxurilor de numerar rămase în viața unui grup de expuneri de creditare sau a unei expunere de creditare unică. Banca consideră informații care merg mai departe de datele istorice și curente și iau în considerare informații prospective rezonabile și sustenabile, inclusiv factori macroeconomici, care sunt relevanți pentru expunerile evaluate în conformitate cu cadrul contabil aplicabil.

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

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

Evaluare colectivă

Expunerile din Stadiile 1 și 2 sunt supuse evaluării colective. În scopul stabilirii unei ajustări pentru pierderi așteptate pe o bază colectivă, instrumentele financiare sunt grupate pe baza caracteristicilor riscului de credit comun cu scopul de a facilita o analiză care este concepută să permită identificarea în timp util a creșterilor semnificative ale riscului de credit. Portofoliul de împrumuturi a fost împărțit în 5 grupuri, expunerile la bănci și restul expunerilor au fiecare grupuri dedicate după cum urmează:

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

Note la situațiile financiare

5. Utilizarea estimărilor și judecăților (*continuare*)

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

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

Evaluarea individuală a pierderilor din depreciere pentru credite și avansuri acordate clienților

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

Valoarea justă a instrumentelor financiare la FVTPL

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

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

Principalele ipoteze având în vedere aceste evaluări au fost :

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

Note la situațiile financiare

6. Venituri nete din dobânzi

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

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

7. Venituri nete din speze și comisioane

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

LIBRA INTERNET BANK S.A.

Note la situațiile financiare

8. Alte venituri din exploatare

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

9. Alte cheltuieli din exploatare

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

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

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

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

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

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

LIBRA INTERNET BANK S.A.

Note la situațiile financiare

9. Alte cheltuieli din exploatare (continuare)

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

10. Pierderi din deprecierea instrumentelor financiare

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

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

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

LIBRA INTERNET BANK S.A.

Note la situațiile financiare

11. Cheltuieli cu impozitul pe profit

Impozitul pe venit cuprinde

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

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

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

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

LIBRA INTERNET BANK S.A.

Note la situațiile financiare

11. Cheltuieli cu impozitul pe profit (continuare)

Modificarea impozitului amânat este prezentată în tabelul de mai jos :

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

12. Numerar și conturi curente la bănci

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

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

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

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

LIBRA INTERNET BANK S.A.

Note la situațiile financiare

13. Credite și avansuri la Banca Națională a României

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

Banca Națională a României solicită băncilor comerciale să mențină o sumă calculată ca procent din finanțarea lor, alta decât cea interbancară locală originară pentru atingerea țintelor de politică monetară. La 31 decembrie 2019, rata necesară pentru lei și tranzacții în valută rezerve obligatorii a fost de 8%, în timp ce în 2018 a fost aceeași. La 31 decembrie 2019 și 2018, ratele dobânzilor la soldurile conturilor curente la Banca Națională a României au fost următoarele:

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

14. Credite și avansuri acordate clienților

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

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

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

LIBRA INTERNET BANK S.A.

Note la situațiile financiare

15. Alte active

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

16. Investiții

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

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

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

Detaliile despre Titlurile de capital sunt următoarele :

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

LIBRA INTERNET BANK S.A.

Note la situațiile financiare

15. Alte active (continuare)

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

17. Imobilizări corporale și necorporale

a. Instalații și echipamente imobiliare

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

Note la situațiile financiare

17. Imobilizări corporale și necorporale (continuare)

b. Active necorporale

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

18. Depozite atrase de la clienți

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

LIBRA INTERNET BANK S.A.

Note la situațiile financiare

18. Depozite atrase de la clienți (continuare)

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

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

La 31 decembrie 2019, dobânda plătită la soldurile conturilor curente era cuprinsă între 0% - 2,75% p.a. pentru conturile curente în RON, 0% -0,1% p.a. pentru conturile curente în EUR și 0% p.a. pentru conturile curente în USD.

Banca a avut solduri semnificative deținute de entități - membrii Broadhurst Group NCH, acționarul final, pentru conturile curente și depozite la termen în valoare de 292.251.966 RON la 31 decembrie 2019 și 266.897.439 RON la 31 decembrie 2018. La 31 decembrie 2018 suma a depășit 10% din capitalurile proprii ale Băncii. Rata medie a dobânzii la depozitele atrase de la părți afiliate este de 2,32% RON echivalent.

19. Împrumuturi de la instituții financiare

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

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

20. Alte provizioane

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

LIBRA INTERNET BANK S.A.

Note la situațiile financiare

21. Alte datorii

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

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

22. Capital social

| <i>În RON</i> | 31 decembrie 2019 | 31 decembrie 2018 |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Capital social la valoarea nominală | 462.616.000 | 462.616.000 |
| Efectul ajustărilor hiperinflației până la 31 decembrie 2003 | 43.549.200 | 43.549.200 |
| Total capital social | 506.165.200 | 506.165.200 |

LIBRA INTERNET BANK S.A.

Note la situațiile financiare

22. Capital social (continuare)

Structura acționarilor la 31 decembrie 2019 și 2018 este următoarea :

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

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

23. Alte rezerve

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

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

Rezerva legală este stabilită în conformitate cu legislația română, prin alocarea a 5% din Profit brut până când rezerva ajunge la 20% din capitalul social. Această rezervă este alocată de la Profit brut și este deductibilă pentru impozitul pe venit. În 2019, Banca a alocat Rezerva legală suma de 6.625.286 RON reprezentând 5% din profitul înregistrat în 2019. Valoarea rămasă din profitul din 2019 în valoare de 90.218.237 lei a fost alocată pentru a păstra câștigurile conform deciziei acționarilor din aprilie 2019. În 2018, Banca a alocat Rezerva legală o sumă de 5.541.153 RON și suma rămasă de 55.975.471 RON a fost distribuită ca dividende. Rezerva de risc general este stabilită în conformitate cu legislația română și este egală cu minimum 1% din suportul de risc activ. Această rezervă nu poate fi distribuită acționarilor. Orice eliberare a acestei rezerve este transferată în contul de profit și pierdere.

LIBRA INTERNET BANK S.A.

Note la situațiile financiare

24. Angajamente și datorii contingente

Scrisori de garanție

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

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

| <i>În RON</i> | 31 decembrie 2019 | 31 decembrie 2018 |
|--|----------------------|--------------------|
| Angajamente netrase de credit | 1.155.146.956 | 989.108.827 |
| Total Angajamente netrase de credit | 1.155.146.956 | 989.108.827 |

La 31 decembrie 2019, Banca are un angajament de finanțare de la Broadhurst Investiții Limited în valoare de 244,41 mil. Lei (60.000.000 USD), cu scadență la 15 octombrie 2022.

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

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

Note la situațiile financiare

25. Valoarea justă a instrumentelor financiare

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

(a) Numerar și solduri cu băncile centrale

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

(b) Sume datorate de la bănci

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

(c) Credite și avansuri acordate clienților

Valoarea justă a împrumuturilor cu randament variabil care își schimbă în mod regulat prețurile fără nicio modificare semnificativă în Riscul de credit, se aproximează, în general, cu valoarea contabilă. La 31 decembrie 2019, împrumuturile la dobânzi fixe se ridică la 43.404.406 lei din totalul portofoliului, iar valoarea lor justă este de 67.143.071 RON. La 31 decembrie 2018, împrumuturile la dobânzi fixe se ridică la 60 738 599 lei din totalul portofoliului, iar valoarea lor justă este de 77 925 935 RON.

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

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

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

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

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

LIBRA INTERNET BANK S.A.

Note la situațiile financiare

25. Valoarea justă a instrumentelor financiare (continuare)

Ierarhia valorii juste cuprinde următoarele trei niveluri :

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

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

| | 31 decembrie 2019 | | | |
|---|----------------------|-------------------|----------------------|----------------------|
| <i>În RON</i> | Nivel 1 | Nivel 2 | Nivel 3 | Total |
| Numerar | - | 90.559.183 | - | 90.559.183 |
| Sold datorat de Banca Națională a României | 652.781.859 | - | - | 652.781.859 |
| Depozite și conturi la bănci | 654.265.779 | - | - | 654.265.779 |
| Credite și avansuri acordate clienților | - | - | 4.037.128.994 | 4.037.128.994 |
| Titluri de stat | 989.376.045 | - | - | 989.376.045 |
| Titluri de capital | 8.234.230 | - | 2.984.455 | 11.218.685 |
| Total active | 2.304.657.913 | 90.559.183 | 4.040.113.449 | 6.435.330.545 |
| Depozite clienți și conturi de economii | - | - | 5.546.767.670 | 5.546.767.670 |
| Împrumuturi de la instituții financiare | 40.846.726 | - | - | 40.846.726 |
| Sume în tranzit aferente băncilor corespondente | 21.862.218 | - | - | 21.862.218 |
| Total datorii | 62.708.944 | - | 179.575 | 5.609.476.614 |

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

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

LIBRA INTERNET BANK S.A.

Note la situațiile financiare

25. Valoarea justă a instrumentelor financiare (continuare)

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

26. Tranzacții cu părți afiliate

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

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

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

Note la situațiile financiare

26. Tranzacții cu părți afiliate (continuare)

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

27. Evenimente ulterioare

A. CoVid-19

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

Impactul economic la nivel mai larg a acestor evenimente include:

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

Note la situațiile financiare

27. Evenimente ulterioare (continuare)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Note la situațiile financiare

27. Evenimente ulterioare (continuare)

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

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

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

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

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

B. Emisiune de obligațiuni

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



RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

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

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

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

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

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

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

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

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

Pregătirea profesională a administratorilor este următoarea:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

B. Guvernanță corporativă

B1. Structura organizațională

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

B2. Organul de conducere al Băncii

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

B.3. Managementul riscurilor

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

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

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

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

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

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

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

B.4 Controlul bancar intern

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

C. Structura și capitalul social al acționarilor

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

D1. Atragerea și plasarea resurselor

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

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

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

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

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

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

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

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

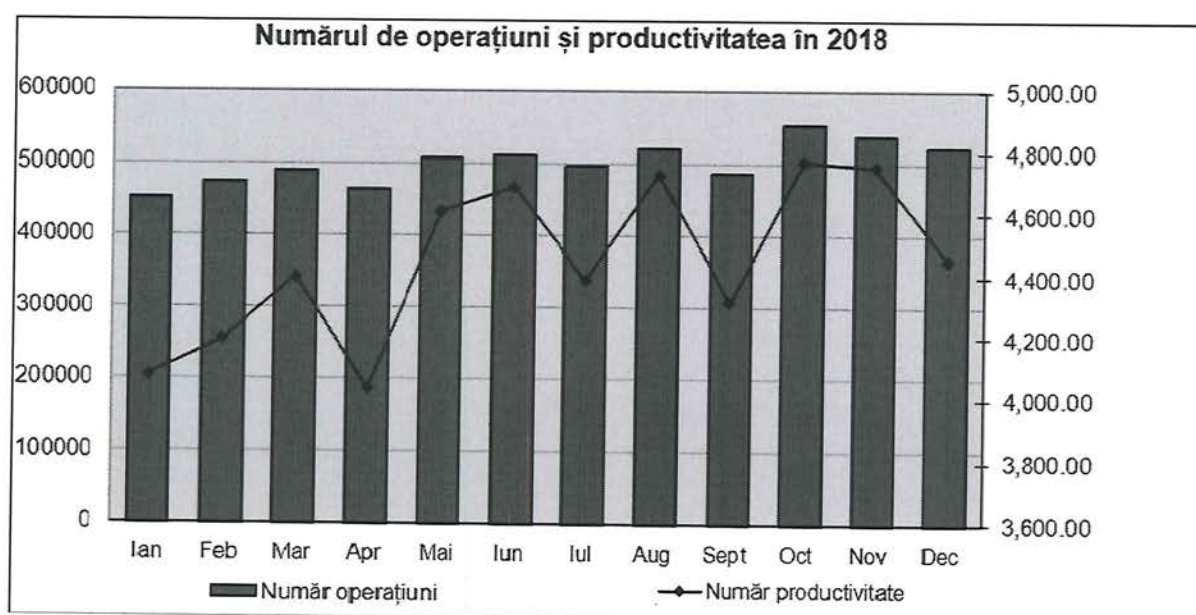
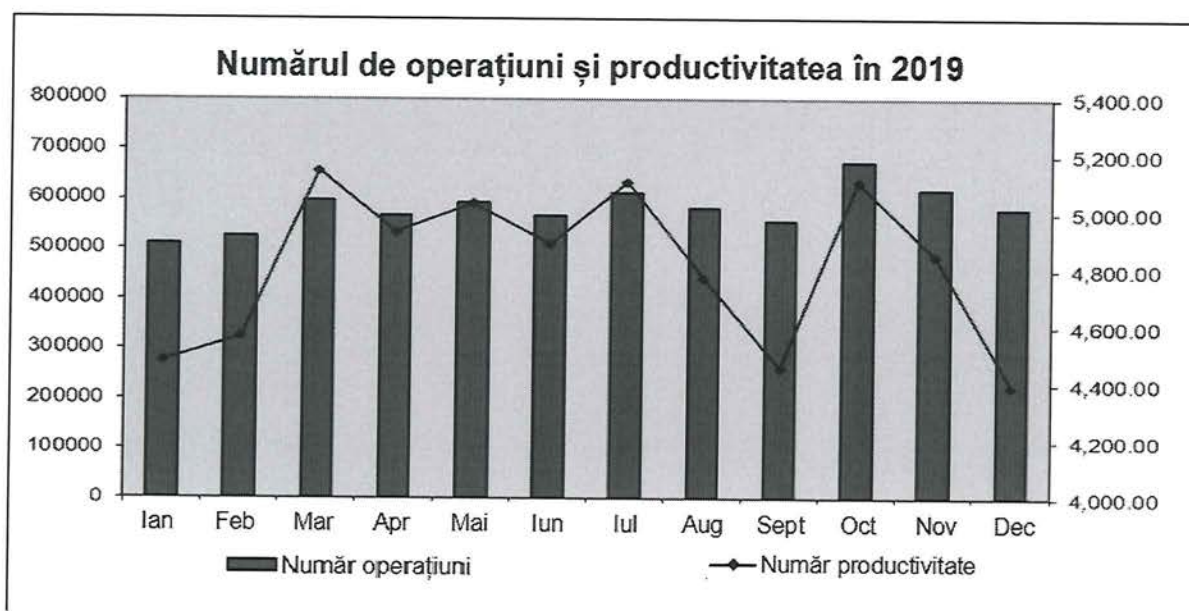
Venituri totale nete din dobânzi rezultate din atragerea și plasarea resurselor, înregistrate în 2019, pe baza structurii active și pasive, au fost stabilite la 285,41 milioane RON, comparativ cu 221,95 milioane RON în 2018.

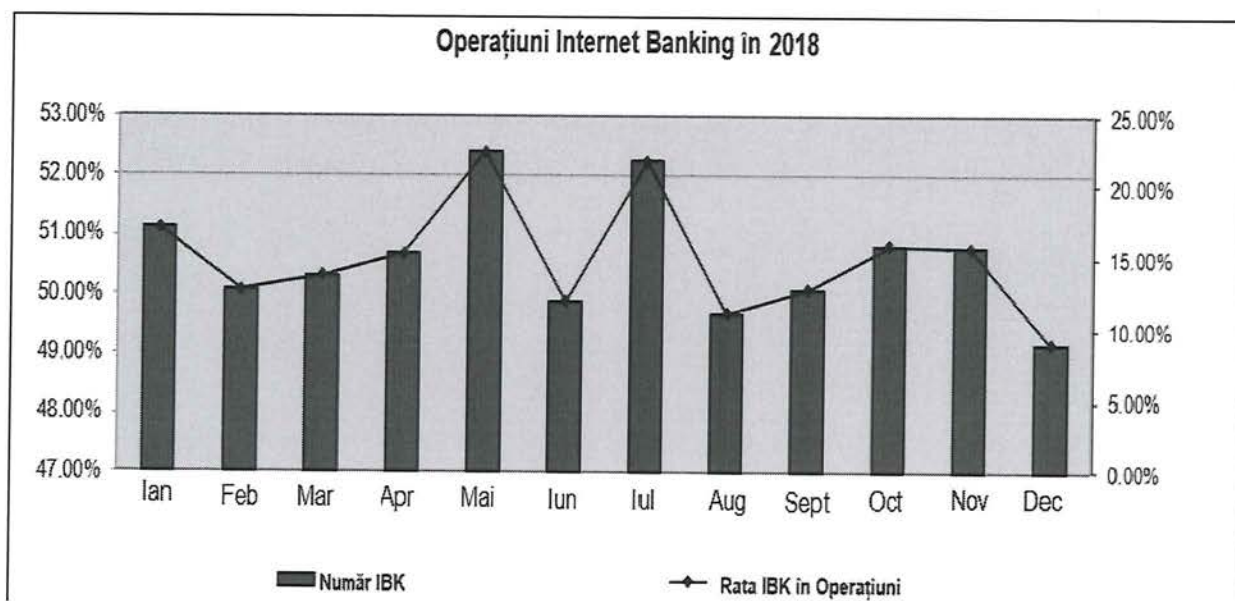
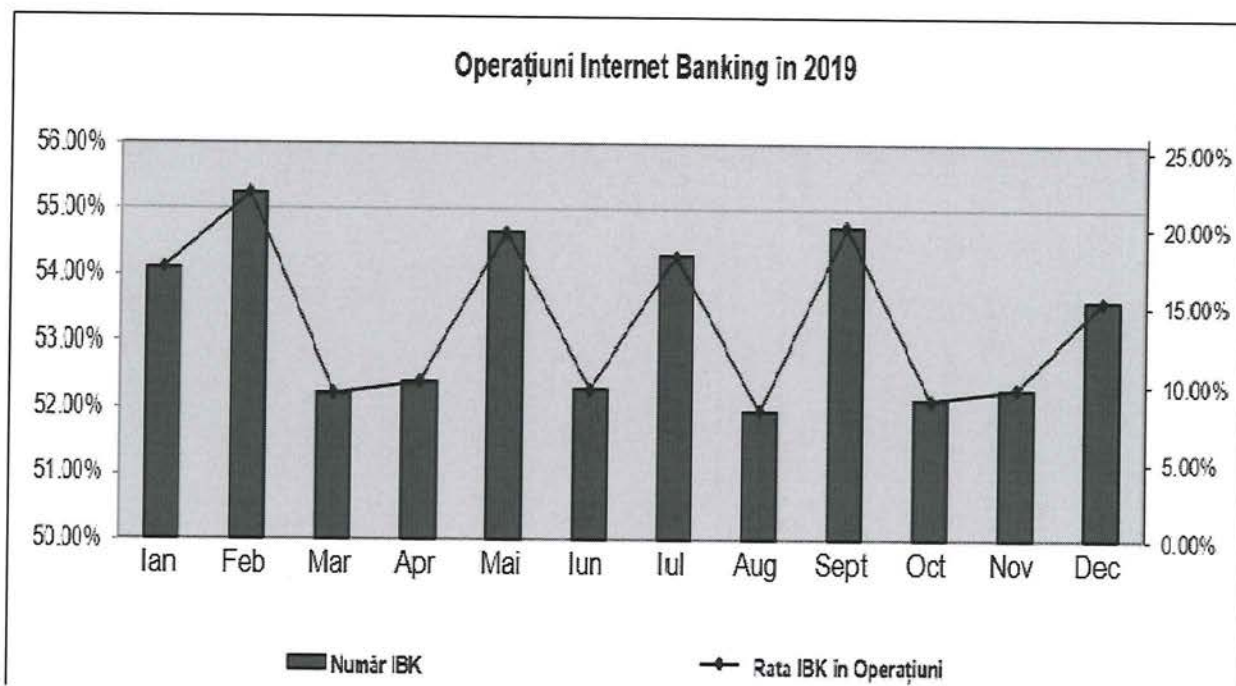
Monitorizarea eficientă a lichidității băncii a fost realizată pe baza strategiei de gestionare a lichidităților, prin supravegherea permanentă a lichidităților și a fluctuațiilor de prognoză, în corelație cu bugetul instituției aprobat anual și prin indicatori, modele și scenarii a căror suficiență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

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

D2. În zona de încasari și plati

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





D3. Activitatea de carduri în 2019

Emitere:

La sfârșitul anului 2019 erau 45.814 carduri valabile.

Tipurile de carduri disponibile la sfârșitul anului 2019 au fost:

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

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

Libra Business Gold

Tranzacții cu carduri active în 2019:

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

*ATM-urile Euronet instalate la sucursalele Libra Internet Bank

Acceptare

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

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

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

*ATM-urile Euronet instalate la sucursalele Libra Internet Bank

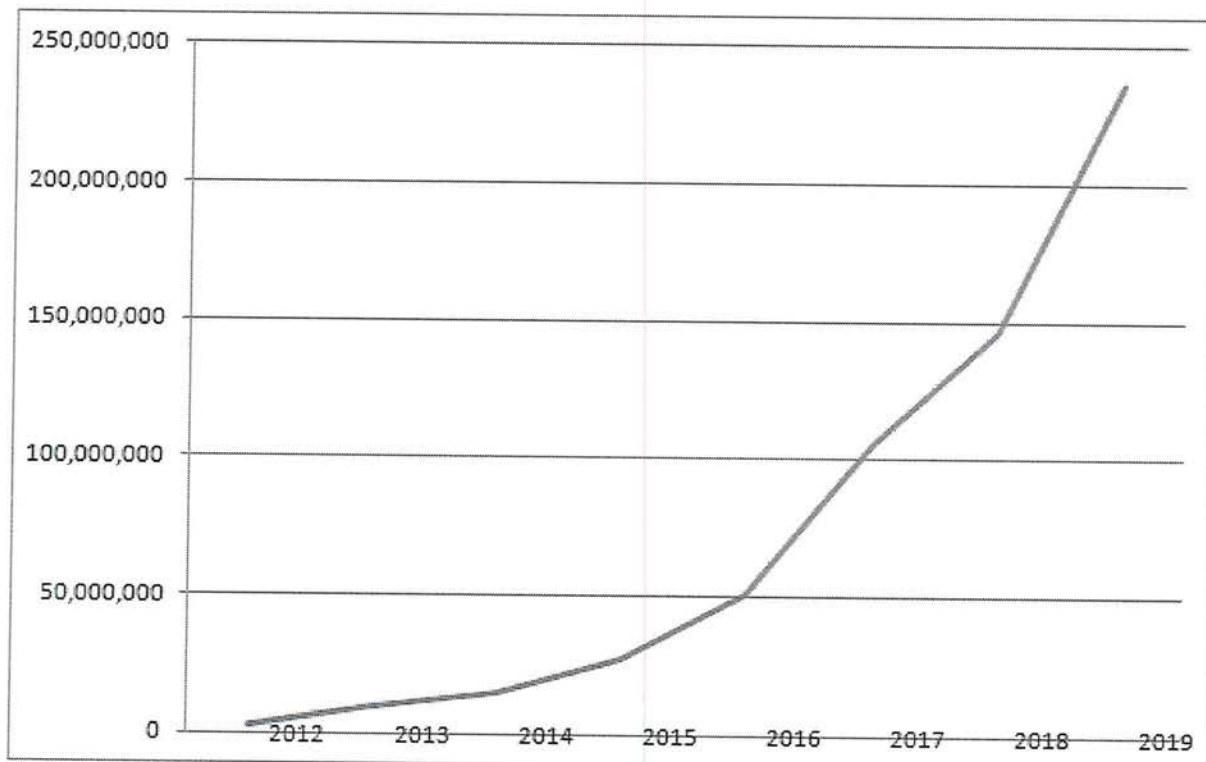
2. Tranzacțiile înregistrate la terminalele de acceptare a comerțului electronic până la 31 decembrie 2019:

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

D4. Activitatea Libra Pay

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

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



E. Tranzacții pe piața de capital

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

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

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

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

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

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

În 2019, venitul din dividende a însumat 557.638 lei.

F. Managementul riscului

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

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

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

Principalele riscuri semnificative la care este expusă banca sunt:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

F1. Analiza activității de creditare (RON)

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

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

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

F2. Analiza principalilor indicatori financiari si prudentiali.

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

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

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

G. Investiții

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

H. Analiza costurilor de exploatare

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

I. Resurse umane

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

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

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

J. Taxa pe active

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

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

▪ Obiective de afaceri pentru 2020

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

Principalele direcții strategice pentru 2020 sunt:

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

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

Principalele acțiuni pentru participarea la obiectivele de afaceri sunt:

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

Principalele acțiuni ale băncii pentru obținerea productivității sunt:

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

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

Obiective volumetrice:

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

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

Obiective financiare

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

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

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

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

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

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

Obiective de eficiență și prudență (indicatori)

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

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

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

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

Declarație nefinanciară

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

Scurta descriere a modelului de afaceri

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

Protecția mediului

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

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

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

Activități pentru promovarea unei vieti sănătoase

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

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

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

Alte proiecte pentru comunitate

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

Activități de etică și anticorupție

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

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

Activități sociale și personale Îmbunătățirea și dezvoltarea

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

Principalele programe și cursuri de instruire au fost:

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

Drepturile omului

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

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

Președinte al consiliului de administrație
Radu Grațian Gheșea



Director
EUGEN GOGA