

RAPORT ANUAL

LIBRA INTERET BANK S.A.

31 decembrie 2021

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

(Anexa 15)

Conținut

I. RAPORTUL CONSILIULUI DE ADMINISTRAȚIE

II. DECLARAȚIA PERSOANELOR RESPONSABILE PENTRU INTOCMIREA SITUAȚIILOR
FINANCIARE

III. RAPORTUL AUDITORULUI FINANCIAR

IV. SITUAȚIILE FINANCIARE ANUALE AUDITATE



RAPORTUL CONSILIULUI DE ADMINISTRATIE

LIBRA INTERNET BANK

31.12.2021

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

CUPRINS

| Nr | Denumire | Pag |
|--------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| 1 | Scopul Raportului | 2 |
| 2 | Cerinte de publicare | 2 |
| 3 | Analiza activitatii Libra Internet Bank SA | 3 |
| 3.1 | Considerente generale | 3 |
| 3.1.1 | Elemente de evaluare generala a activitatii | 4 |
| 3.1.2 | Evaluarea elementului tehnic al LIBRA INTERNET BANK | 5 |
| 3.1.3 | Evaluarea activitatii de aprovizionare tehnico-materiala | 7 |
| 3.1.4 | Evaluarea activitatii de vanzare | 8 |
| 3.1.5 | Evaluarea aspectelor legate de angajati/personal | 8 |
| 3.1.6 | Evaluarea aspectelor legate de impactul activitatii de baza a bancii asupra mediului inconjurator | 9 |
| 3.1.7 | Evaluarea activitatii de cercetare-dezvoltare | 9 |
| 3.1.8 | Evaluarea activitatii bancii privind managementul riscului | 10 |
| 3.1.9 | Elemente de perspectiva privind activitatea bancii | 12 |
| 3.2 | Activele corporale | 13 |
| 3.3 | Piata valorilor mobiliare emise de catre banca | 13 |
| 3.4 | Guvernanta corporativa si Conducerea bancii | 14 |
| 3.5 | Situatia financiar contabila | 19 |
| 4 | Declarație nefinanciară | 34 |
| 5 | Evenimente ulterioare | 41 |
| 6 | Propunerile Consiliului de Administrație către Adunarea Acționarilor | 41 |

Raportul Anual conform Regulamentului ASF_2018 Anexa 15

Pentru exercitiul financiar: 2021

Data raportului: 20.04.2022

Denumirea societatii: Libra Internet Bank SA ("Banca")

Sediul social: Calea Vitan, nr. 6-6A, Tronson B, C, Et. 1, 6, 9, 13, Cladirea Phoenix Tower, sector 3, Bucuresti

Cod unic de inregistrare fiscala: RO8119644

Numar de ordine la Registrul Comertului: J40/334/1996

Numar de telefon/fax: 40 21 208 80 00/ +40 21 230 65 65

Capital social subscris si varsat: 462,616,000 lei

Piata reglementata pe care se tranzactioneaza valorile mobiliare emise: Bursa de Valori Bucuresti,

Principalele caracteristici ale valorilor mobiliare:

1. Emisiunea **LIBRA30E** de obligatiuni subordonate, nominative, dematerializate, negarantate si neconvertibile, denumite in EUR, cu o valoare nominala individuala de 500 EUR/obligatiune si o valoare nominala totala de 4,296,500 EUR pe 10 ani cu o dobanda de 5%/a;
2. Emisiunea **LIBRA28E** de obligatiuni nominative, dematerializate, negarantate și neconvertibile, senioare eligibile MREL, cu o valoare nominala de 100,000 EUR/obligatiune si o valoare nominala totala de 40 milioane de EUR pe 7 ani cu o dobanda de 4.25%/an

1. Scopul Raportului

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

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

2. Cerinte de publicare

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

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

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

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

3. Analiza activitatii LIBRA INTERNET BANK SA

3.1 Considerente generale

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

Din punct de vedere juridic, LIBRA INTERNET BANK este o societate pe acțiuni integral privată, înființată în conformitate cu Legea nr. 31/1990 privind societatile comerciale și este înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J40/334/1996, având cod fiscal R 8119644, și este membră a Asociației Române a Băncilor.

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

Raportul Consiliului de Admnsistratie este întocmit în conformitate cu Ordinul BNR nr. 27/2010 articolele 11, 12, 13, 13', si 14 din reglementările contabile în conformitate cu standardele internaționale de raportare financiară aplicabile instituțiilor de credit.

Pe parcursul anului 2021, Banca și-a desfășurat activitatea în conformitate cu Actul constitutiv aprobat de acționari, activitatea de baza fiind „Alte activitati de intermediari monetare,, – clasa CAEN 6419

Pe parcursul exercițiului financiar 2021, toate operațiunile Băncii, împreună cu cele ale clienților și în numele clienților, au fost înregistrate în registrele Băncii pe baza documentelor justificative întocmite în conformitate cu Legea contabilității nr. 82/1991, republicată și completată cu modificările cuprinse în Ordinul BNR nr. 27/2010 privind Carta conturilor pentru Instituțiile de credit.

În prezent, LIBRA INTERNET BANK își desfășoară activitatea prin cele 54 filiale, din care 27 sunt situate în București și 28 în marile orașe ale României.

In cursul anului 2021 nu au existat fuziuni, reorganizari semnificative si instrainari de active semnificative. Evenimentul principal din cursul anului 2021 a fost finalizarea cu succes a unei emisiuni de obligatiuni nominative, dematerializate, negarantate și neconvertibile, senioare eligibile MREL (cerinta minima de fonduri proprii si datorii eligibile), in valoare de 40 milioane de EUR pe 7 ani cu o dobanda de 4.25%/an.

Valoarea bruta a investitiilor in anul 2021 în proiecte de active corporale și noncorporale pentru activitatea curenta și pentru susținerea creșterii afacerii bugetate a fost de 1.541.090 lei versus 5.079.754 lei in anul 2020 (in scadere cu 70% fata de anul precedent). Nu au existat deschideri de sucursale si achizitii importante. Nu au existat cumparari de portofolii de credite.

In cursul anului 2021, banca a cesionat un portofoliu de 7 credite catre LIBRA DEVELOPMENT IFN S.A., avand un sold total de 57.347.070 lei la un pret de cesiune de 58.030.862 lei. LIBRA INTERNET BANK SA detine un procent de 49% in LIBRA DEVELOPMENT IFN, aceasta investitie fiind calificata ca si investitie intr-un asociat. În 2021 nu a fost deschisă nici o sucursala.

3.1.1 Elemente de evaluare generala a activitatii

Auditorul extern al Bancii, KPMG Audit SRL, a efectuat auditul anual al situatiilor financiare separate si individuale pentru exercitiul financiar incheiat la data de 31 decembrie 2021. Raportul Auditorului extern al bancii se gaseste in Anexa 4 la acest Raport.

Incepand cu 2020, Banca intocmeste atat situatii financiare individuale, cat si situatii financiare separate, avand in vedere participatia semnificativa a acesteia la infiintarea entitatii asociate Libra Development IFN S.A (in cursul anului 2020).

In situatiile financiare individuale, Banca prezinta investitia in asociat la o valoare egala cu 49% din valoarea capitalurilor proprii ale acestuia, in timp ce in situatiile financiare separate investitia este prezentata la cost (cu efectuarea testului de depreciere aferent).

Prezentul raport al Administratorului face referire la situatiile financiare separate ale Bancii.

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

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

| Indictori economico-financiari | 2021 | 2020 |
|-------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Active nete | 9.590.791.150 | 7.318.708.103 |
| Cifra de afaceri | 480.672.218 | 433.454.007 |
| Rezultat net | 181.135.529 | 38.012.861 |
| Cota de piata din punctul de vedere al activelor | 1,5% | 1,31% |
| Rata fondurilor proprii totale | 17,83% | 18,72% |
| Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate | 183,6% | 270,40% |
| ROA (rezultat net / total active) | 1,9% | 0,57% |
| ROE (rezultat net / capitaluri proprii) | 20,03% | 5,31% |
| Cost/venituri | 50,2% | 52,92% |
| Credite brute / Depozite | 71,9% | 75,63% |
| Lichiditate imediata | 45,65% | 37,74% |
| Export | - | - |

Comparativ cu Buegtul, in anul 2021 Banca a obtinut rezultate remarcabile realizand cele mai bune rezultate din existenta sa.

Comparatia cu Bugetul la principalii indictori financiari de buget este prezentata in tabelul de mai jos:

| | Realizat 2021 | Bugetat 2021 | Variatie (%) |
|------------------------------|----------------------|----------------------|--------------|
| Active nete | 9.590.791.150 | 8.226.797.997 | 17% |
| Credite Brute | 5.592.230.160 | 5.605.463.289 | 0% |
| Depozite de la clientele | 7.781.433.303 | 6.963.308.434 | 12% |
| Capitaluri Proprii | 904.437.122 | 911.227.196 | -1% |
| Venituri nete din dobanzi | 316.475.964 | 321.350.161 | -2% |
| Venituri nete din comisioane | 38.823.733 | 25.548.064 | 52% |
| Alte venituri operationale | 37.203.100 | 37.240.061 | 0% |
| Cheltuieli administrative | (196.916.667) | (198.766.563) | -1% |
| Cheltuieli cu provizioanele | 16.407.525 | (12.250.659) | -234% |
| Profit net | 181.135.529 | 144.925.604 | 25% |

3.1.2 Evaluarea elementului tehnic al LIBRA INTERNET BANK S.A.

La data de 31 decembrie 2021, LIBRA INTERNET BANK S.A. isi desfasura activitatea printr-o retea proprie de 54 de succursale, din care 27 in Bucuresti si restul in principalele orase din Romania. In plus, banca opereaza si prin cele doua centre de operare IT din Croiva si Cluj Napoca.

Banca nu detine ATM-uri proprii in functiune, ci utilizand reseaua EURONET, care opereaza cu 517 ATM-uri din care 57 instalate la sediile bancii. Totodata banca detine 4.595 POS-uri instalate la comercianti.

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

Descrierea principalelor produse realizate și/sau servicii prestate

Banca oferă în principal produse de creditare segmentate pe linii de business și domenii de activitate și depozite care sunt îmbunătățite continuu luând în considerare nevoile clienților și condițiile pieței.

Suplimentare de acestea, banca ofera clientilor si o platforma Internet Banking disponibilă 24 de ore, 7 zile din 7 cu multe funcționalități, ceea ce îl face un instrument puternic, dar prietenos pentru clienți.

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

Produsele si serviciile oferite de Banca se adreseaza atat persoanelor fizice cat si persoanelor juridice, axandu-se pe cinci domenii principale de activitate din punct de vedere creditare si atragere de resurse: Real Estate (clienti dezvoltatori imobiliari), Corporate (clienti persoane juridice), Profesii liberale (clienti doctori, spitale, clinici medicale si cabinete medical, notari, avocati, farmacisti) si Agribusiness (clienti din agricultura) si Individuals (persoane fizice).

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

- Persoane fizice
- Companii mici (clienti IMM, profesii liberare si agricultura)
- Companii mari (companii cu cifra de afaceri peste 4 milioane de EUR)
- Trezorerie
- Altele si GM (alte domenii nealocate si General Management)

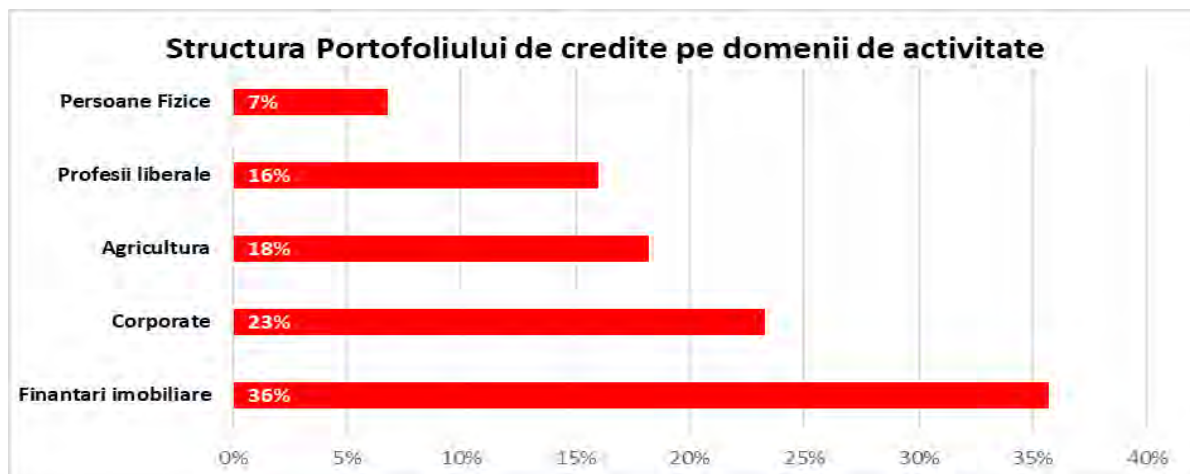
Structura portofoliului de credite pe segmente la sfarsitul anului 2021 este sumarizata in tabelul de mai jos:

| Credite | 2021 | 2020 |
|-----------------|-------------|----------------|
| Persoane fizice | 7% | 3% |
| Companii mici | 31% | 30% |
| Companii mari | 62% | 67% |
| Trezorerie | - | - |
| Altele si GM | - | - |
| TOTAL | 100% | 100.00% |

Structura portofoliului de depozite de la clientela nebanca pe segmente este prezentata in tabelul de mai jos:

| Depozite | 2021 | 2020 |
|-----------------|-------------|-------------|
| Persoane fizice | 33% | 34% |
| Companii mici | 32% | 29% |
| Companii mari | 36% | 37% |
| Trezorerie | - | - |
| Altele si GM | - | - |
| TOTAL | 100% | 100% |

Din punct de vedere al domeniilor de creditare structura vanzarilor de credite la sfarsitul anului 2021 se prezinta astfel:



Principalele activitati desfasurate de banca in anul 2021 au fost: atragerea de rsurse, plasarea resurselor, creditare, carduri, solutii electronice de plata Libra Pay si colaborari de plata cu diverse Fintech-uri in domeniul de incasari si plati.

Libra Internet Bank SA isi desfasoara activitatea doar in Romania prin cele 54 de sucursale, dintre care 27 in Bucuresti si restul in principalele orase ale Romaniei.

Veniturile totale (definite ca veniturile nete din dobanzi, plus veniturile nete din comisioane, plus veniturile nete din tranzactii de schimburi valutare plus veniturile din instrumente financiare la valoare de justa plus alte venituri) ale bancii pe ultimii doi ani distribuite pe segmente este prezentata in tabelul de mai jos:

| Venituri totale | 2021 | 2020 |
|-----------------|--------------------|--------------------|
| Persoane fizice | -23.785.981 | -8.307.470 |
| Companii mici | 103.972.626 | 122.024.796 |
| Companii mari | 228.337.602 | 245.005.788 |
| Trezorerie | 22.715.430 | 22.699.154 |
| Altele si GM | 10.185.798 | 11.010.320 |
| Total | 341.425.475 | 392.432.588 |

Pentru urmatorul orizont de timp directiile de actiune vor fi:

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

Produse noi

In cursul anului 2021 au fost lansate urmatoarele produse noi:

- **Creditul pentru Irigatii** – Credit pentru irigatii pentru agricultura. Se adreseaza persoanelor juridice (fermieri sau procesatori de produse agricole). Creditul ofera un plan de plata sezonier, cu 3 rate/an, la recolta, si se acorda pentru orice cheltuiala necesara realizarii unui sistem de irigatii: aductiune apa, punere sub presiune, echipamente de irigat.
- **Libra Invest** – Produs integrat de investitii bursiere, realizat in parteneriat cu Tradeville. Este accesibil din aplicatia de mobile banking si permite deschiderea unui cont online de tranzactii bursiere la Tradeville, respectiv transferuri instante intre contul de investitii si contul bancar.
- **Creditul Electric-Up** – Credit ponte pentru beneficiarii programului "Electric Up", care pot obtine de la Libra Internet Bank o finantare pe termen scurt de pana la 100.000 euro (echivalent lei), cu scopul acoperirii rapide a cheltuielilor nerambursabile necesare implementarii proiectului aprobat, inaintea decontarii efective a acestora in cadrul programului guvernamental.
- **Verde Credit Ipotecar** – Credit pentru achizitionarea locuintelor verzi, cu dobanzi preferentiale. Clasificarea locuintelor verzi are la baza Certificarea Verde acordata in urma unei evaluari realizate de catre institutii specializate, precum ROGBC (Consiliul Roman pentru Cladiri Verzi) – partenerul Libra Internet Bank pentru acest tip de finantari.
- **Card bancar Radio Guerrilla Junior** - Card de debit premium pentru persoane cu varsta cuprinsa intre 10-18 ani. Cardul are toate beneficiile Radio Guerrilla (cashback 10%, 3 retrageri gratuite de oriunde din lume si celelalte beneficii Mastercard Gold).
- **Cont curent destinat FinTech-urilor** – Cont destinat relatiei de afaceri cu institutii financiare de tip emitent de moneda electronica, institutie de plata (inclusiv agentii acestora) - denumite generic „FinTech, cu scopul gestionarii de catre Fintech-uri a fondurilor clientilor acestora si de decontare a tranzactiilor ordonate de catre acestia.
- **Creditul cu cash colateral** - Credit de nevoie personale, inclusiv card de credit, acordat fara avans, cu garantie depozit colateral (cu prelungire lunara). Se adreseaza persoanelor fizice cetateni romani si straini rezidenti in Romania si poate fi acordat pe maxim 60 de luni (credit de nevoi personale), respectiv 36 de luni (card de credit).
- **Google Pay** – Google Pay este un portofel digital si un sistem de plata online dezvoltat de Google pentru a face posibile achizitiile in aplicatii, cumparaturile online, platile si retragerile de numerar contactless prin intermediul dispozitivelor compatibile. In cadrul acestui portofel digital, pot fi inregistrate cardurile Visa si Mastercard emise de banca.

3.1.3 Evaluarea activitatii de aprovizionare tehnico-materiala

Acest element nu este semnificativ pentru Banca.

3.1.4 Evaluarea activitatii de vanzare

Vanzarile in cadrul bancii se desfasoara doar pe piata romaneasca prin cele cinci segmente de business descrise mai sus: Persoane fizice, Companii mici (care include forta de vanzari dedicata microintreprinderilor, clientilor din agricultura si celor din profesii liberale) Companii mari, Trezorerie si Altele.

Activitatea de vanzare se desfasoara intr-un mediu concurential puternic, in care bancile s-au dezvoltat si si-au adaptat ofertele in functie de cerintele pietei, de impactul factorilor exogeni asupra economiei reale, precum si de presiunea din ce in ce mai evidenta a concurentei pe piata financiar-bancara. In ultima perioada dezvoltarea sistemului bancar s-a concretizat atat prin diversificarea produselor si serviciilor bancare, cat si in cresterea vitezei de decontare a instrumentelor bancare si a gradului de tehnologizare. Libra Internet Bank in acest context isi concentreaza atentia in mod constant pe automatizare produse, fluxuri operationale si digitalizare.

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

Nu este cazul.

3.1.5 Evaluarea aspectelor legate de angajati/personal

La sfarsitul anului 2021, Banca avea 1.027 de angajati, dintre care 94 personal de conducere si 933 personal operational. Situatiia comparativa cu anul 2020 este prezentata mai jos.

| | 31 decembrie 2021 | | 31 decembrie 2020 | |
|-----------------------|-------------------|----------------------|-------------------|----------------------|
| | Nr. angajati | Costuri cu salariile | Nr. angajati | Costuri cu salariile |
| În RON | | | | |
| Personal operational | 933 | 99.947.792 | 857 | 86.470.394 |
| Personal de conducere | 94 | 30.389.254 | 84 | 23.267.259 |
| | 1.027 | 129.862.223 | 941 | 109.737.653 |

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

Evaluarea performantelor profesionale adreseaza tuturor salariatilor Bancii si se realizeaza anual prin masurarea atingerii obiectivelor de business (KPI), dar si a abilitatilor necesare indeplinirii responsabilitatilor.

Politica de remunerare a bancii este realizata prin Grila de salarizare si este accesibila tuturor angajatilor, iar procesul de evaluare a performantei este transparent pentru toti salariatii.

In banca exista un Contract colectiv se munca care se incheie pe o perioada de doi ani, ocazie cu se aleg trei reprezentanti ai salariatilor, care au rolul de a semna contractul si de a propune imbunatatiri ale sistemului de

beneficii non-financiare pentru angajatii Libra Internet Bank. Aceste propuneri sunt analizate la nivelul structurii de conducere, iar cele aprobate sunt implementate cu sprijinul Diviziei Resurse Umane si/sau al altor divizii.

În banca există trei feluri de bonusuri: bonusuri trimestriale acordate forței de vânzări și diviziilor care au o parte variabilă a remunerației, bonusuri ocazionale pe proiecte acordate la finalizarea anumitor proiecte în banca și bonusuri anuale legate de evaluarea anuală a performanțelor profesionale care poate fi acordat după finalizarea procesului de evaluare, în funcție de îndeplinirea obiectivelor individuale cantitative și calitative, a rezultatului financiar sau evoluției poziției financiare a băncii.

Bonusurile acordate personalului de conducere conțin două componente: o componentă în numerar și una amânata non-numerar. Această componentă amânata reprezintă o parte ajustată a profitului realizat în urma vânzării băncii în anumite condiții favorabile pentru această vânzare (titluri de ieșire), în condițiile stabilite contractual cu directorii băncii. Condiția acordării componentei amânate este ca personalul de conducere să stea în banca minim 3 ani.

Componenta amânata este înregistrată sub forma unui provizion, iar cheltuiala cu acest provizion pentru anul 2021 este prezentată în tabelul de mai jos.

| <i>În RON</i> | 31 decembrie 2021 | 31 decembrie 2020 |
|-----------------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Cheltuieli cu remunerația managementului (salarii și prime pe termen scurt) | 6.387.555 | 8.339.658 |
| Cheltuiala (venitul) cu bonusurile amânate | (4.756.394) | 5.510.697 |

În cursul anului 2021 a fost reversat un provizion în valoare de 4.756.394 lei din bonusul amânat, ca urmare a deciziilor luate de Consiliul de Administrație, în scopul anularii acestei sume în contextul pandemiei COVID 19.

3.1.6 Evaluarea aspectelor legate de impactul activității de baza a băncii asupra mediului înconjurător

Conform detaliilor din Declarația Nefinanciară de la Capitolul 4.

3.1.7 Evaluarea activității de cercetare-dezvoltare

Activitatea de cercetare nu este un element semnificativ pentru Banca.

Activitatea de dezvoltare a ținut cont de obiectivele stabilite prin planul de activitate și Bugetul anului 2021 prin continuarea proceselor de automatizare, eficientizare și digitalizare a proceselor din banca.

Principalele realizări din acest domeniu în anul 2021 au fost:

- Primele implementări reușite de utilizare a inteligenței artificiale în activitatea de spălare a banilor (AML);
- Progrese semnificative în urmărirea simplă, în timp real a:
 - rezultatelor sucursalelor
 - cererilor clienților (cereri de orice fel, nu numai credite)
 - indicatorilor de risc
- Implementarea de modele noi de pierderi de credit așteptate asociate creditelor și avansurilor acordate clienților, precum și modele noi de rating clienți.

3.1.8 Evaluarea activitatii bancii privind managementul riscului

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

Funcția de administrare a riscurilor este o componentă centrală a sistemului de control intern al LIBRA INTERNET BANK. Această funcție este asigurată de Banca prin Divizia de Administrare a Riscurilor și Divizia de Control și Antifraudă. Divizia de Administrare a Riscurilor și Divizia de Control și Antifraudă sunt independente de entitățile operaționale ale băncii, au suficientă autoritate, resurse și au acces direct la organul de conducere al Băncii.

Banca, in exercitarea funcției sale de administrare a riscurilor își desfășoară activitatea în conformitate cu dispozițiile legale si normele specific bancare (europene si nationale), având drept scop:

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

i. Monitorizarea continuă și periodică a riscurilor, conform Profilului și strategiei de risc;

ii. Informarea angajaților cu privire la bunele practici în gestionarea riscurilor.

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

i). Punerea în aplicare a politicilor, procedurilor, limitelor și controalelor care asigură identificarea, evaluarea, monitorizarea, reducerea și raportarea riscurilor legate de activitățile instituției la nivelul liniilor de activitate și la nivelul general al instituției de credit;

ii). Dezvoltarea unor instrumente anticipative și retrospective pentru identificarea și măsurarea riscurilor;

iii). Instituirea și gestionarea unor mecanisme de raportare periodice și transparente, astfel încât organul de conducere și toate instituțiile bancare relevante să aibă rapoarte oportune, exacte, concise, inteligibile și semnificative și să poată face schimb de informații relevante prin identificarea, măsurarea sau evaluarea și monitorizarea riscurilor;

c) Elaborarea și implementarea unei politici de aprobare a produselor noi și a modificărilor produselor existente prin:

i). Verificări periodice efectuate la nivelul tuturor entităților din cadrul Băncii;

ii). Promovarea responsabilității angajaților băncii în ceea ce privește administrarea riscurilor și diminuarea acestora prin administrarea activității de autocontrol.

iii). Testarea angajaților de la birourile front-office. Testarea vizează atât nivelul de pregătire teoretică și practică, cât și capacitatea de a identifica și raporta incidente sau vulnerabilități, care pot expune banca la risc;

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

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

Consiliul de Administrație aprobă și supraveghează apetitul de risc, după definirea obiectivelor, strategiilor și indicatorilor cheie de risc; orizonturile de timp relevante pentru obiectivele și tipurile de riscuri și intervale pe

care banca este dispusă să le asume pentru atingerea obiectivelor. Viziunea Consiliului de Administrație cu privire la apetitul pentru risc este aplicată, în mod regulat, în toate entitățile bancare și este inclusă în cultura organizațională.

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

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

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

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

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

Riscul de lichiditate reprezintă riscul actual sau viitor de impact negativ asupra profiturilor și capitalului, determinat de incapacitatea instituției de credit de a-și îndeplini obligațiile la scadență. Principalele rate de lichiditate reglementate la 31.12.2021 sunt peste nivelurile minime (100%), indicatorul de acoperire a lichidității (LCR) având valoarea de 183.6% și indicatorul de finanțare stabilă netă (NSFR) având valoarea de 162.2.

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

Riscul de conformitate este riscul actual sau viitor de pierdere a profitului și capitalului, care poate duce la amenzi, daune și / sau rezilierea contractelor sau care poate afecta reputația băncii ca urmare a încălcărilor sau nerespectării cadrului legal și de reglementare, a practicilor recomandate sau a standardelor etice.

Banca este controlată anual de Banca Națională a României. Misiunea desfășurată în 2021 s-a concentrat pe verificarea tuturor riscurilor asociate cu adecvarea capitalului, lichiditatea și toate riscurile descrise mai sus. La sfârșitul controlului, ratingul global primit de Libra Internet Bank a fost de 3 pe o scară de la 1 (cel mai mic risc) la 4 (cel mai mare risc).

În anul 2021 profilul intern de risc al băncii este prezentat în tabelul de mai jos:

| | |
|---------------------------------------------------------------------------------|--------------|
| Riscul de Credit (CR) | Mediu Scazut |
| Riscul Rezidual (RR) | Scazut |
| Riscul de Concentrare (CCR) | Mediu |
| Riscul de creditare în valuta a debitorilor neacoperiți la riscul valutar (FXL) | Mediu |
| Riscul de piață (MR) | Scazut |
| Riscul de rata a dobânzii în afara portofoliului de tranzacționare (IRRBB) | Mediu Scazut |
| Riscul Operațional | Mediu |
| Riscul IT&C | Scazut |
| Riscul de Conformitate | Mediu |

| | |
|-----------------------------------------------|------------------------------|
| Riscul Reputational | Scazut |
| Riscul Strategic (inclusiv riscul de afaceri) | Mediu Scazut |
| TOTAL Scor Riscuri CAPITAL | In cadrul Apetitului la Risc |
| Riscul de Credit (CR) | Mediu Scazut |
| Riscul de Lichiditate | Mediu scazut |

Funcția de conformitate

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

Funcția de audit intern

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

3.1.9 Elemente de perspectiva privind activitatea bancii

Având în vedere gradul ridicat de incertitudine cu privire la situația economică cauzată de pandemie, dar și de turbulentele economice rezultate din volatilitatea prețurilor la energie, creșterea prognozei ratei de inflație și întreruperea lanțului global de aprovizionare și efectele secundare asupra populației și mediului de afaceri, Banca a propus un set de măsuri pentru 2022 și anii imediat următori :

- Emiterea unei noi serii de obligațiuni pentru consolidarea cerinței de capital
- Continuarea procesului de digitalizare a bancii și de automatizare a proceselor.
- Participarea eficientă și în timp util la proiectele de stat din infrastructură, digitalizare, energie (vor exista alocări masive de fonduri europene) – prezenta bancii cu produse și campanii de marketing in aceste proiecte
- Reluarea analizelor pentru intrarea în noi domenii de creditare;
- Accelerarea creditării în agricultură și a persoanelor fizice cu credite ipotecare
- Dezvoltarea colaborărilor cu Fintech-uri sau alte platforme tehnologice

Avand in vedere previziunile macroeconomice sumbre cu presiune mare pe inflatie, curs de schimb, balanta de plati si deficit de cont curent, banca si-a propus sa combata aceste tendinte defavorabile cu un buget pentru anul 2022 de crestere peste nivelul inflatiei.

3.2 Activele corporale

Activele corporale si necorporale ale bancii se situeaza la un nivel foarte scazut de sub 1% din totalul activelor, politica bancii fiind de a nu investi decat in proiecte strict de operare optima a bancii.

Situatia acestora comparative cu anul 2020 este prezentata mai jos:

| RON | 2021 | 2020 |
|--------------------|-------------------|-------------------|
| Active corporale | 51.978.139 | 57.109.432 |
| Active necorporale | 2.502.796 | 3.500.431 |
| Total | 54.480.935 | 60.609.863 |

Situatia imobilizarilor corporale in functie de principalele grupe de evidenta si amortizare este prezentata mai jos :

| | 2021 | | 2020 | |
|------------------------------|-------------------|-------------|-------------------|---------------|
| Cladiri | 2.331.314 | 4,5% | 2.689.120 | 4,7% |
| Echipamente IT si altele | 3.758.153 | 7,2% | 4.841.105 | 8,5% |
| Autovehicule | 996.663 | 1,9% | 1.666.369 | 2,9% |
| Imobilizari in curs | 159.707 | 0,3% | 174.796 | 0,3% |
| Dreptul de utilizare Leasing | 44.732.303 | 86,1% | 47.738.041 | 83,6% |
| Total | 51.978.139 | 100% | 57.109.432 | 100.0% |

Actiunile corporale ale bancii sunt reprezentate in principal de dreptul de utilizare al contractelor de leasing, structura de sucursale a bancii precum si sediul central functionand in spatii inchiriate.

Imobilizarile corporale sunt in conditii bune, iar procentul anual de casari imobilizari se situeaza sub 0.08% din totalul imobilizarilor.

3.3 Piata valorilor mobiliare emise de catre banca

In cursul anului 2021 Libra Internet bank a plasat cu success inca o emisiune de obligatiuni nominative, dematerializate, negarantate și neconvertibile, senioare eligibile MREL (cerinta minima pentru fonduri proprii si pasive eligibile) in valoare de 40 milioane de EUR pe 7 ani cu o dobanda de 4.25%/an.

Au fost emise un numar de 400 de obligatiuni, printr-un plasament adresat exclusiv investitorilor calificati, precum si persoanelor fizice sau juridice, altele decat investitorii calificati, fiind realizat in baza unor exceptii de la obligatia de a publica un prospect prevazute in articolul 1 alin. (4) lit. a) si c) din Regulamentul privind Prospectul.

Obligatiunile LIBRA28E au fost admise la tranzactionare pe segmentul principal al Bursei de Valori Bucuresti, categoria Obligatiuni Corporative.

Obligatiunile emise in 2020 au fost listate pe piata reglementata administrata de Bursa de Valori Bucuresti in baza unui prospect intocmit in vederea admiterii la tranzactionare aprobat de Autoritatea de Supraveghere Financiara. Acestea se tranzactioneaza la bursa cu simbolul LIBRA30E incepand cu data de 4 septembrie 2020.

In prezent, emisiunea de obligatiuni LIBRA30E (din 2020) este tranzactionata pe segmentul AERO, iar emisiunea LIBRA28E(din 2021) pe segmentul principal al Bursei de Valori Bucuresti, categoria Obligatiuni Corporative.

La 31 decembrie 2021, Banca nu detinea actiuni proprii, nu au avut loc operatiuni de modificare a valorii capitalului social.

3.4 Guvernanta corporativa si Conducerea bancii

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

Avand in vedere tranzactionarea celor doua emisiuni de obligatiuni una pe (SMT) Segmentul Multinational de Tranzactionare (LIBRA30E) si alta pe segmentul principal al bursei (LIBRA 28E), Guvernanta corporativa a Bancii restepcta atat principiile codului de guvernanta al Bursei de valori Bucuresti cat si principiile codului de guvernanta corporativa care se aplica la emitentii de obligatiuni pe piata SMT (AeRO).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Totodata, Divizia Audit Intern transmite Comitetului de Audit pentru aprobare propunerile de prelungire a termenelor recomandarilor neimplementate sau propuneri pentru adoptarea altor masuri corespunzatoare. Acestea sunt trimise ulterior de catre secretarul Comitetului de Audit pentru aprobare Consiliului de Administratie.'

g) Timpul minim asteptat

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

h) Structura organizatorica a bancii

- **Diviziile** reprezinta primul nivel organizatoric al acestei structuri organizatorice si sunt direct subordonate Directorului General/ Directorilor generali adjuncti (membrii Comitetului de Directie) conform organigramelor anexate prezentului regulament de organizare si functionare. Diviziile pot include in structura lor unul sau mai multe departamente.
- De asemenea, structura bancii include si **Ofiterul de Conformitate**, membru al Comitetului de Directie al Libra Internet Bank, Ofiterul de Securitate a Informatiei, subordonat directorului Diviziei Administrarea Riscurilor, departamentul Achizitii, subordonat directorului general adjunct, Ofiterul de Protectie a Datelor, subordonat direct Directorului General, precum si Chief Technology Innovation Officer, subordonat direct Directorului General.
- Persoanele care conduc Diviziile au functia de Director Divizie, iar cei care conduc departamentele au functia de Sef Departament.
- Directorii de divizii/ sefii de departamente conduc si sunt responsabili pentru intreaga activitate a diviziilor/ departamentelor pe care le coordoneaza, precum si pentru indeplinirea, in bune conditii, a oricaror altor sarcini primite si care sunt in legatura cu aria lor de responsabilitati. Prerogativele directorilor de divizii/ sefilor de departamente, precum si ale personalului executiv sunt stipulate in fisele lor de post.
- Atributiile principale ale diviziilor/departamentelor/sucursalelor sunt descrise in capitolul III al prezentului Regulament de Organizare si Functionare. De asemenea, diviziilor/departamentelor bancii le sunt repartizate atributii prin normele si procedurile interne ale bancii si/sau prin delegarile de competenta/sarcinile trasate de organele statutare competente ale bancii. Directorul General, directorii generali adjuncti, directorii de divizii si sefii de departamente, precum si directorii de subunitati, sunt obligati sa solicite avizul Diviziei Juridice pentru orice contract si/sau proiect nou care implica activitatea sau afacerile Bancii, in limitele prevazute de procedurile interne ale bancii. De asemenea,

toate diviziile si unitatile teritoriale ale bancii sunt implicate in identificarea evenimentelor de risc operational.

i) In anul 2021 In banca au functionat unsprezece comitete, trei subcomitete si o comisie:

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

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

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

Responsabilitatile secretarilor de comitete/subcomitet sunt urmatoarele:

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

Referitor la responsabilitatile secretarilor de comitete/subcomitete in cazul Comitetului de Credite si Subcomitetului de Credite, opinia directorului Diviziei Administrarea Riscurilor/inlocuitorului acestuia este

necesara pentru sume mai mari sau egale decat limita de suma considerata risc semnificativ in vigoare si pentru solicitarile de competenta Consiliului de Administratie.

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

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

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

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

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

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

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

La data de 31.12.2021 – **Consiliului de Administrație** avea următoarea structură:

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

In data de .26.10.2021 Consiliul de Administratie al Bancii a luat act de demisia din functia de adminsitrator a doamnei Mihaela Ioana Biciu, urmand ca in data de 07.12.2021 si AGOA sa ia act de demisia doamnei Biciu Mihaela Ioana din functia de administrator al bancii.

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

Formarea profesională a administratorilor este următoarea:

Radu Grațian Ghetea

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

Ovidiu Petre Melinte

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

Cristina Carmen Mahika Voiconi

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

Eugen Goga

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

Siminel Cristian Andrei

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

Emilian Bituleanu

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

Mihaela Sirbu

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

Ionel Umbreș

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

Conducerea executivă a Băncii se realizează în conformitate cu legislația bancară în vigoare, de către **Comitetul de Directie** - format din următoarele persoane la sfârșitul anului 2021:

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

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

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

Toate tranzactiile cu partile afiliate au fost incheiate in termeni similari tranzactiilor cu parti neafiliate, luand in considerare ratele de dobanda si garantiile aferente. Tranzactiile derulate cu partile afiliate sunt prezentate intr-o nota distincta la Situatiile financiare separate si individuale atat pentru anul incheiat la 31.12.2021 cat si pentru perioada comparativa.

Astfel, in anul 2021 nu au fost identificate situatii care sa contravina intereselor Bancii in ceea ce priveste persoanele initiate, persoanele care exercita responsabilitati de conducere, precum si persoanele care au o legatura stransa cu acestea neefectuand in anul 2021 tranzactii pe seama lor in legatura cu actiunile sau titlurile de creanta ale Bancii sau cu instrumente financiare derivate sau alte instrumente financiare conexe acestora, in ceea ce priveste Banca.

Conflictul de interese

În vederea prevenirii conflictului de interese, angajații trebuie să evite și să se abțină de la orice activitate care contravine intereselor Libra Internet Bank și/sau ale clienților săi, având obligația de a raporta orice situație de natură conflictului de interese și de a colabora cu structurile organizatorice responsabile, în vederea soluționării și gestionării eficiente a oricărui astfel de situații.

În cursul anului 2021 nu au fost identificate situații de natură conflictului de interese între unii membri ai Organului de Conducere și interesele Bancii

3.5 Situația financiar contabilă

3.5.1 Considerente privind sistemul bancar românesc în 2021

În anul 2021, un an desfășurat în contextul pandemiei COVID-19, sistemul bancar românesc a operat prin 34 de instituții de credit (același număr ca în 2020) și a înregistrat o creștere a activelor totale cu 14.1%. Rata de solvabilitate a sistemului bancar românesc la sfârșitul anului 2021 a fost de 22.26%, în scădere cu 3.9% față de 2020, în timp ce rata NPL (credite neperformante) a fost de 3.35% în scădere față de anul 2020 când a fost 3.83%.

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

Ca o concluzie generală, întregul sistem bancar românesc a funcționat foarte bine în anul 2021, asigurând un sprijin bun pentru afacerile românești și pentru persoanele fizice române, în același timp, în acest an pandemic.

| | Dec-21 | Dec-20 | Var. |
|-----------------------------------------------------|--------|--------|------|
| Numărul instituțiilor de credit | 34 | 34 | 0% |
| Active totale (miliarde .lei) | 639,7 | 560,2 | 14% |
| Rata de solvabilitate (≥8%) (%) | 22,26 | 23,18 | -4% |
| Rată de îndatorare (%)* | 8,19 | 9,46 | -13% |
| Credite și creanțe depreciate (% din total credite) | 1,17 | 1,31 | -11% |
| Credite și creanțe depreciate (% din total active) | 0,61 | 0,66 | -8% |
| Credite și creanțe depreciate (% din total datorii) | 0,68 | 0,74 | -8% |
| Rentabilitatea activelor (ROA) (%) | 1,38 | 0,98 | 41% |
| Rentabilitatea Capitalurilor Proprii (ROE) (%) | 13,45 | 8,86 | 52% |
| Raportul rentabilitate - activitate de bază (%) | 185,87 | 185,51 | 0% |
| Credite acordate / Depozite atrase (%) | 68,79 | 65,89 | 4% |
| Credite neperformante în conformitate cu ABE (%)* | 3,35 | 3,83 | -13% |

Sursa: BNR

3.5.2 Prezentarea poziției financiare a băncii în anul 2021

Pe parcursul anului 2021, Libra Internet Bank S.A. s-a concentrat pe realizarea misiunii Băncii și pe realizarea obiectivelor strategice stabilite pentru acest an. Prin urmare, Banca a continuat în 2021 să susțină finanțarea clienților săi în calitate de companii, profesioniști, imobiliare, agricultură și persoane fizice, dar încercând să obțină o mai bună eficiență a operațiunilor și o productivitate mai mare la toate nivelurile, conform Strategiei pentru 2021-2023.

Situațiile financiare individuale și separate ale Băncii la data de 31.12.2021 au fost redactate pe baza bilanței de verificare recapitulativă la nivelul Băncii.

3.5.2.2. Bilanțul contabil separat

| | (In Lei) | 2021 | 2020 | 2019 |
|---------|-----------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| Active | Numerarul din casă | 91.511.155 | 82.219.566 | 90.559.183 |
| | Active financiare la valoarea justă prin contul de profit și pierdere | 13.403.252 | 11.370.482 | 11.218.685 |
| | Credite și avansuri la Banca Națională a României | 2.397.623.472 | 867.637.497 | 652.781.859 |
| | Credite și avansuri la bănci | 406.160.803 | 689.560.214 | 654.265.779 |
| | Credite și avansuri acordate clienților | 5.440.821.214 | 4.633.142.309 | 4.013.390.330 |
| | Titluri de investiții la cost amortizat | 1.100.828.743 | 865.291.278 | 980.225.075 |
| | Investiții în asociații | 7.840.000 | 7.840.000 | - |
| | Active deținute pentru vânzare | 22.145.666 | 22.272.072 | 296.303 |
| | Imobilizări corporale | 51.978.139 | 57.109.432 | 60.120.648 |
| | Imobilizări necorporale | 2.502.796 | 3.500.431 | 3.702.270 |
| | Creanțe privind impozitul amânat | 1.715.766 | 3.372.502 | 1.582.338 |
| | Alte active | 54.260.144 | 75.392.320 | 63.339.372 |
| | Active totale | 9.590.791.150 | 7.318.708.103 | 6.531.185.539 |
| Datorii | Depozite de la clienți | 7.781.433.304 | 6.405.096.125 | 5.668.215.725 |
| | Depozite de la banci | 552.427.978 | - | - |
| | Imprumuturi de la instituții financiare | 22.017.455 | 31.454.700 | 40.846.726 |
| | Obligațiuni subordonate | 221.659.495 | 21.196.508 | - |
| | Provizioane | 13.585.091 | 20.284.242 | 9.277.204 |
| | Datorii privind impozitul curent | 22.141.492 | 1.192.522 | 182.513 |
| | Alte datorii | 73.089.215 | 73.182.413 | 84.374.639 |
| | Total pasive | 8.686.354.028 | 6.552.406.510 | 5.802.896.807 |

| | | | | |
|-----------------|--------------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| Capital propriu | Capital social | 506.165.200 | 506.165.200 | 506.165.200 |
| | Rezerve | 226.335.878 | 222.915.684 | 112.079.786 |
| | Rezultat reportat | 171.936.044 | 37.220.709 | 110.043.746 |
| | Total capital propriu | 904.437.122 | 766.301.593 | 728.288.732 |
| | Total datorii și capitaluri proprii | 9.590.791.150 | 7.318.708.103 | 6.531.185.539 |

3.5.2.3. Contul de profit sau pierdere separat

| (In Lei) | 2021 | 2020 | 2019 |
|------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| Venituri din dobânzi | 379.119.657 | 358.775.103 | 336.880.489 |
| Cheltuieli cu dobânzile | -62.643.693 | -76.649.110 | -66.903.884 |
| Venit net din dobânzi | 316.475.964 | 282.125.993 | 269.976.605 |
| Venituri din onorarii și comisioane | 63.982.511 | 45.492.203 | 41.277.766 |
| Cheltuieli cu onorarii și comisioane | -25.158.778 | -15.758.785 | -14.397.915 |
| Venit net din comisioane și onorarii | 38.823.733 | 29.733.418 | 26.879.851 |
| Venit net din instrumente financiare la FVTPL | 84.841 | 638.889 | 10.439.855 |
| Câștiguri nete din tranzacții valutare și reevaluări | 32.865.329 | 26.353.443 | 19.266.091 |
| Alte venituri din exploatare | 4.252.930 | 2.573.733 | 2.561.136 |
| Total venituri din exploatare | 392.502.797 | 341.425.476 | 329.123.538 |
| Cheltuieli cu personalul | -129.862.223 | -109.737.653 | -104.496.626 |
| Amortizare și depreciere | -15.864.955 | -15.239.268 | -15.214.642 |
| Alte cheltuieli de exploatare | -51.189.489 | -68.554.673 | -67.182.079 |
| Total cheltuieli de exploatare | -196.916.667 | -193.531.594 | -186.893.347 |
| Profit din exploatare | 195.586.130 | 147.893.882 | 142.230.191 |
| Pierderi din deprecierea instrumentelor financiare | 16.407.525 | -104.046.903 | -9.724.474 |
| Profit înainte de impozitare | 211.993.655 | 43.846.979 | 132.505.717 |
| Cheltuieli cu impozitul pe profit | -30.858.126 | -5.834.118 | -17.236.883 |
| Profitul net al exercițiului financiar | 181.135.529 | 38.012.861 | 115.268.834 |

În cursul anului 2021, banca a acordat dividende acționarilor în valoare de 43 milioane lei din Alte rezerve din profit concomitent cu includerea în capitalurile proprii ale bancii a profitului realizat în anul 2021 în valoare de 181.135.529 lei. Capitalurile proprii ale bancii au crescut în anul 2021 cu 18%, de la 766.3 mil lei la 904.4 mil lei

3.5.2.4. Situația separată a fluxurilor de numerar

| <i>În RON</i> | 2021 | 2020 | 2019 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|--------------------|--------------------|
| Fluxuri numerar din activități de exploatare: | | | |
| Profit înainte de impozitare | 211.933.655 | 43.846.979 | 132.505.717 |
| Ajustări pentru elementele non-monetare: | | | |
| Cheltuieli cu deprecierea și amortizarea | 15.864.954 | 14.787.984 | 15.214.642 |
| Pierderi din cedarea imobilizărilor corporale și necorporale | 121.400 | - | 63.770 |
| Pierdere netă din evaluarea instrumentelor financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere | -2.032.770 | -638.889 | - |
| Eliberarea netă din provizioane | -6.587.785 | 11.100.544 | 4.475.338 |
| Eliberarea netă din deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților | -10.770.372 | 109.787.728 | 17.448.729 |
| Dividende din participatii | -682.403 | -624.085 | -557.638 |
| Alte ajustări | 275.597 | -202.758 | -(2.730.532) |
| Variatii în: | | | |
| Credite și avansuri la BNR | -1.529.985.975 | -214.855.638 | |
| Alte active | 21.132.176 | -12.052.948 | -844.117 |
| Alte pasive | 43.093.197 | -7.686.333 | 4.925.344 |
| Depozite de la clienți | 1.376.337.178 | 736.880.400 | 908.820.319 |
| Credite și avansuri acordate clientelei | -896.945.003 | -751.811.779 | -779.319.540 |
| Depozite de la bănci | 552.427.978 | - | |
| Impozit pe profit plătit | -8.252.420 | -6.614.273 | -.23.271.094 |
| Dividende primite | 682.403 | 624.085 | 557.638 |
| Numerar net utilizat în activitățile operaționale | -233.328.192 | -76.820.096 | 277.288.576 |

| | | | |
|---------------------------------------------------------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
| Fluxuri de numerar din activitățile de investiții: | | | |
| Achiziționarea de active corporale și necorporale | -1.541.090 | -5.122.300 | (4.874.000) |
| (Achiziționarea de) titluri de valoare | -769.807.698 | -285.022.043 | (427.655.194) |
| Incasari din titluri de stat | 689.720.759 | 398.361.679 | 76.240.875 |
| Investiții în asociat | | -7.840.000 | - |
| Numerar net utilizat în activitățile de investiții | -81.628.029 | 100.377.336 | -356.288.319 |
| Fluxuri de numerar din activități de finanțare: | | | |
| Incasari din obligațiuni emise | 200.462.987 | 21.196.508 | - |
| Rambursări din credite de la instituții financiare | -9.437.245 | -9.392.026 | -16.551.754 |
| Plățile aferente contractului de închiriere | -9.757.679 | -10.001.066 | -5.798.294 |
| Fluxuri nete din cesiunea de credite catre IFN | 58.030.862 | - | - |
| Dividende platite | -43.000.000 | - | - |
| Numerar net din activități de finanțare | 196.298.926 | 1.803.416 | -22.350.048 |
| Creștere/(Scădere) netă în numerar și echivalente de numerar | -118.657.297 | 25.360.656 | -101.349.791 |

Performanța Băncii în 2021 a fost remarcabilă, reușind să păstreze toți indicatorii în cele mai bune intervale și să atingă toate obiectivele de Buget și de Strategie. Activele nete au crescut cu 31% fata de anul precedent, iar profitul net cu 377 % fata de anul precedent. Pe lângă performanța financiară bună a Libra Internet Bank în ceea ce privește creșterea concomitent asigurarea acoperirii creditelor depreciate cu provizioane la un nivel de 65.72%, ca măsură prudentială, banca a înregistrat rezultate bune și în lansarea de produse noi și în eficientizarea și digitalizarea proceselor.

3.5.3. Analiza costurilor de operare

Cheltuielile operationale, inclusiv amortizarea, au crescut în 2021 cu 1.7% față de o creștere cu 3.55% în 2020 față de 2019. Principala creștere a cheltuielilor a fost cheltuiala cu personalul (+ 18.3%) in timp ce cheltuielile cu amortizarea au crescut cu 4.1%, iar restul cheltuielilor au scazut cu 25.3%.

| | 2021 | 2020 | Var. % |
|--------------------------------------|---------------------|---------------------|-------------|
| Cheltuieli cu personalul | -129.862.223 | -109.737.653 | 18,3% |
| Amortizare și depreciere | -15.864.955 | -15.239.268 | 4,1% |
| Alte cheltuieli operationale | -51.189.489 | -68.554.673 | -25,3% |
| Total cheltuieli operationale | -196.916.667 | -193.531.594 | 1,7% |

3.5.4 Gestionarea activelor și a pasivelor

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

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

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

Mai exact, în planul de dezvoltare a băncii pentru 2021, pentru gestionarea activelor și a pasivelor și gestionarea lichidităților au fost luate în considerare următoarele aspecte:

Corelația dintre cantitate și calitate a resurselor financiare folosite de bancă (în special dintre resursele atrase de la persoanele fizice și juridice - deponenți) cu volumul de investiții; în acest sens, au fost avute în vedere următoarele:

- a) Dispersarea surselor atrase de la cât de mulți deponenți posibil, pe țări străine (în corelație cu structurarea investițiilor pe valute) și pe perioade adecvate de timp (scurtă, medie, lungă);
 - b) Menținerea permanentă a comunicării cu clienții stabili ai băncii, furnizori de resurse, din categoria marilor deponenți, atât la nivelul unităților teritoriale, cât și la nivel centralizat, astfel încât să se poată anticipa intențiile și disponibilitatea acestora în ceea ce privește investițiile realizate de bancă;
 - c) Împreună cu evoluția resurselor atrase, a fost analizată și prevederea adecvată de provizioane pentru fondurile propria, pentru a se menține stabilitatea financiară a băncii și bonitatea; cerința adecvării capitalurilor propria la riscurile la care este expusă banca a fost îndeplinită.
- Menținerea calității și cantității creditelor acordate clienților la nivelurile prevăzute în buget:
 - a) Monitorizarea nivelului soldurilor aferent creditelor acordate și stabilirea unui plafon maxim pentru soldul creditelor în valută;
 - b) Structurarea atentă a portofoliului de credit în sensul maturității acestuia, precum și a structurii valutelor, în strictă corelare cu natura și tipul resurselor bancare (capitaluri propria și fonduri împrumutate). În această privință, ar trebui să se verifice respectarea limitelor stabilite de reglementările Băncii Naționale a României în legătură cu lichiditățile băncilor;
 - c) Prudența, atât în ceea ce înseamnă analiza capacității de refinanțare, cât și în legătură cu acceptarea garanțiilor; accent pus pe acceptarea garantării garanțiilor de finanțare, garantării micro-creditelor prin fonduri europene;
 - d) Concentrarea pe clienții premium, accesarea clienților AgriBusiness;
 - Îmbunătățirea politicii de atragere a resurselor în corelare cu politica de creditare, prin creșterea coeziunii dintre politiciile de atragere a resurselor și politica de creditare, respectiv:
 - a) gestionarea marjelor dintre dobânzile activelor și datoriilor;

- b) gestionarea satisfăcătoare a activelor lichide în corelare cu evoluția surselor atrase (în sensul tipologiei clienților, valurilor și termenelor);
- c) îmbunătățirea activității de vânzare încrucișată
- Extinderea canalului de vânzări online;
 - Menținerea unui nivel scăzut al volumului de imobilizări corporale și al costurilor generate de externalizare (solicitare de servicii prestate de societăți specializate pentru o serie de activități), reducerea zonelor din perimetrul filialei, renegocierea contractelor de închiriere sau reamplasarea unităților în care banca își desfășoară activitatea;
 - Stabilirea unor niveluri minime de lichidități (exprimate prin indicatori de lichidități) și monitorizarea lor în intervale adecvate de timp (termene într-o singură zi sau foarte scurt, mediu și lung);
 - Asigurarea împărțirii atribuțiilor și a independenței pozițiilor operaționale și a pozițiilor privind monitorizarea situației lichidităților băncii;
 - Stabilirea și menținerea a cel puțin un nivel minim de active financiare eligibile care să poată fi folosite în tranzacțiile de procurare a lichidităților (prin transformarea lor în lichidități sau prin folosirea lor în tranzacții garantate), în condiții normale și de criză a lichidităților, în măsura în care activele financiare eligibile sunt considerate a fi obligațiuni de stat și certificate de depozit emise de Ministerul Finanțelor sau de Banca Națională a României;
 - Efectuarea de activități exclusiv în valută convertibilă;
 - Stabilirea și menținerea liniilor de lucru cu alte bănci care sunt cele mai active pe piața internă; stabilirea unor relații de corespondență cu băncile de prim rang de pe piața internațională; activitățile de schimb privind piața monetară, schimbul valutar, tranzacționarea obligațiunilor de stat și a certificatelor de depozit emise de Banca Națională a României se vor desfășura în special pe piața românească sau pe piața europeană;
 - Evaluarea implicațiilor pe care activitățile de custodie și de decontare le pot avea asupra poziției lichidităților băncii și asupra altor riscuri potențiale. În această măsură, banca solicită furnizarea de servicii de depozitare și custodie numai de la instituții organizate pentru prestarea de servicii în această măsură, care sunt reglementate și supravegheate în mod adecvat de către autoritățile de supraveghere financiar-bancară din statele membre ale UE și SEE.

Profitul total net care rezultă din atragerea de fonduri și din activitatea de investiții înregistrat în 2021, pe baza structurii activelor și pasivelor, a fost stabilit la 317.79 milioane RON, în comparație cu 282.12 milioane RON în 2020.

Monitorizarea eficientă a lichidității băncii s-a desfășurat pe baza strategiei de gestionare a lichidităților, prin supravegherea permanentă a lichidităților și a fluctuațiilor prognozelor, în corelație cu bugetul instituției aprobat anual și prin indicatorii, modelele și scenariile ale căror suficiență și complexitate sunt revizuite periodic. Conform strategiei, banca a trebuit să mențină permanent un nivel adecvat de active lichide, în funcție de volumul și structura resurselor atrase. S-a realizat respectarea limitelor stabilite de strategia băncii și de profilul de risc (indicatorii de lichiditate imediată, indicatorii de credite brute din totalul de surse atrase și de credite brute din totalul de active brute, indicatorul de lichiditate pe intervalele de scadență, indicatorul de lichiditate internă, nivelul de concentrare a resurselor pe deponenți).

3.5.5. Resurse atrase

Principalele resurse atrase de bancă în anul 2021 au constat în depozite și conturi curente atrase de la persoane fizice și juridice.

Structura acestor resurse este prezentată mai jos:

| Resurse atrase de la clienți (in Lei) | 2021 | 2020 | Variație 2021/2020 |
|---------------------------------------|----------------------|----------------------|--------------------|
| Conturi curente | 3.719.302.784 | 2.578.039.561 | 44,3% |
| Persoane fizice | 2.551.684.310 | 460.606.601 | 454,0% |
| Entități juridice | 1.167.618.474 | 2.117.432.960 | -44,9% |
| Total depozite | 4.062.130.520 | 3.827.056.564 | 6,1% |
| Depozitela termen | 3.937.207.112 | 3.634.010.087 | 8,3% |
| Ddepozite colaterale | 124.923.407 | 193.046.477 | -35,3% |
| TOTAL RESURSE DE LA CLIENȚI | 7.781.433.303 | 6.405.096.125 | 21,5% |

Volumul surselor atrase de la clienți a crescut cu 21.5%, în timp ce creditarea a crescut cu 17%. Rata de utilizare a creditelor nete / surse atrase a ramas la acelasi nivel din anul 2020 de 70%.

Pe lângă resursele atrase de la clienți sub formă de depozite și conturi curente, banca are resurse atrase de la două instituții financiare, FEI și BERD, și de la public, prin doua emisiuni de obligațiuni descrise mai jos la capitolul 3.5.10.

Cu toate acestea, aceste resurse suplimentare reprezintă doar 9.3% din resursele totale ale băncii comparativ cu 0.8% in anul 2020.

Structura totală a resurselor Băncii este prezentată mai jos:

| <i>(In Lei)</i> | | 2021 | | 2020 | |
|-----------------|-----------------------------------------|----------------------|--------------|----------------------|--------------|
| | Tipul resursei | Volum | % | Volum | % |
| 1 | Resurse de trezorerie | 796.104.928 | 9,3% | 52.651.208 | 0,8% |
| A | Împrumuturi de la instituții financiare | 22.017.455 | 0,3% | 31.454.700 | 0,5% |
| B | Emisiuni de obligatiuni | 221.659.495 | 2,6% | 21.196.508 | 0,3% |
| C | Imprumuturi de la banci | 552.427.978 | 6,4% | - | 0% |
| 2. | Resurse de la clienți | 7.781.433.303 | 90,7% | 6.405.096.125 | 99,2% |
| A | Conturi curente | 3.719.302.784 | 43,4% | 2.578.039.561 | 39,3% |
| B | Depuneri clienți | 4.062.130.520 | 47,4% | 3.827.056.564 | 59,3% |
| | TOTAL FONDURI ÎMPRUMUTATE | 8.577.538.231 | 100% | 6.457.747.333 | 100% |

| | | |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|
| Creditele brute din totalul surselor atrase de la clienți și din totalul activelor nete au îndeplinit limita bugetară și au fost următoarele: | 2021 | 2020 |
| Credite brute / Total surse atrase de la clienți | 71,87% | 74,95% |
| Credite brute/ Total active nete | 58,31% | 65,59% |

3.5.6 Plasamente și activitatea de creditare

Pe parcursul anului 2021, activitatea de creditare a fost efectuată cu aceleași linii de business din anul 2020. Segmentele de business ale bancii sunt: Persoane fizice, Companii mici (IMM-uri, profesii liberale și agricultura), Companii mari (companii cu cifra de afaceri peste 4 milioane de EUR), Trezorerie și Altele și General Management.

Structura creditelor acordate de aceste segmente comerciale de creditare este prezentată mai jos:

| | 2021 | 2020 |
|-----------------|-------------|-------------|
| Persoane fizice | 7% | 3% |
| Companii mici | 31% | 30% |
| Companii mari | 62% | 67% |
| Trezorerie | - | - |
| Altele și GM | - | - |
| Total | 100% | 100% |

Portofoliul brut de credite brute la 31.12.2021 însumează 5.592.230.160 RON, cu o creștere de 16.5% față de 31.12.2019, când valoarea acestuia era de 4.800.303.015 RON.

| Prezentarea portofoliului de credite | 31 Dec 2021 | 31 Dec 2020 |
|-------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Portofoliu performant | 5.483.661.836 | 4.696.478.745 |
| Portofoliu neperformant | 108.568.324 | 103.824.270 |
| Total credite brute | 5.592.230.160 | 4.800.303.015 |
| Minus: provizioanele pentru riscul de creditare | -151.408.945 | -167.160.706 |
| Total credite nete | 5.440.821.215 | 4.633.142.309 |

În anul 2021, portofoliul de credite nete a crescut cu 17%, în timp ce provizioanele pentru riscul de credit au scăzut cu 9.42%. Această redresare s-a produs datorită reluării activității în multe din sectoarele oprite și afectate de pandemie în cursul anului 2020, motiv pentru care o parte din provizioanele de credit constituite în anul 2020 au fost reversate în anul 2021 datorită unei activități normale.

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

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

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

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

Structura instrumentelor financiare pe etape ale riscului de credit în 2021 este prezentată mai jos

| 2021 | | | | |
|------------------------------------------------------------|----------------------|--------------------|--------------------|----------------------|
| RON | Stadiul 1 | Stadiul 2 | Stadiul 3 | Total |
| Credite și avansuri către clienți la cost amortizat | | | | |
| Current | 4.882.143.192 | 427.192.477 | 43.082.049 | 5.352.417.718 |
| <=30 zile | 75.626.499 | 76.930.473 | 15.240.246 | 167.797.218 |
| <=90 zile | 0 | 21.766.319 | 15.963.760 | 37.730.079 |
| <= 180 zile | 0 | 2.875 | 9.538.449 | 9.541.324 |
| > 180 days | 0 | 0 | 24.743.821 | 24.743.821 |
| Total | 4.957.769.691 | 525.892.144 | 108.568.324 | 5.592.230.160 |
| Provizioane pentru pierdere | -48.058.958 | -31.997.890 | -71.352.098 | -151.408.945 |
| Valoarea contabilă | 4.909.710.733 | 493.894.255 | 37.216.226 | 5.440.821.215 |

| 2021 | | | | |
|---------------------------------------------------------------------|----------------------|-------------------|----------------|----------------------|
| RON | Stadiul 1 | Stadiul 2 | Stadiul 3 | Total |
| Angajamente de creditare și contracte de garanții financiare | | | | |
| Standard | 2.119.541.021 | - | - | 2.119.541.021 |
| >30 zile | - | 3.090.721 | - | 3.090.721 |
| Lista observatie | - | 41.108.028 | - | 41.108.028 |
| Pierdere | | | 258.182 | 258.182 |
| Provizioane pentru pierdere | (3.055.742) | (549.930) | (4.749) | (3.610.421) |
| Valoarea contabilă | 2.116.485.279 | 43.648.820 | 253.433 | 2.160.387.532 |

Banca deține credite și avansuri la bănci de 2.803.784.275 RON la 31 decembrie 2021 (31 decembrie 2020: RON 1.557.197.711). Dintre acestea, creditele și avansurile la Banca Națională în sumă de 2.397.623.472

RON (31 decembrie 2020: 867.637.497 RON) se încadrează în ratingul BBB-, Baa3, BBB-, pe baza ratingurilor emise de Fitch, Moody's sau Standard & Poor's.

Titlurile de valoare din investiții la cost amortizat la 31 decembrie 2021 și 31 decembrie 2020 includ bonurile de tezaur și obligațiunile emise de Guvernul României, cu ratingul BBB- al Standard & Poor's.

La data de 31.12.2021, portofoliul brut al obligațiunilor de stat al Libra Internet Bank S.A cuprindea 1.100,94 milioane lei din care 48% au o maturitate de până în 5 ani și 52% au o maturitate de peste 5 ani.

Portofoliul de acțiuni deținute de bancă cu alte societăți comerciale la sfârșitul anului 2021 cuprindea Societatea De Transfer De Fonduri Si Decontari TRANSFOND S.A., 17 acțiuni la Society for WorldWide Interbank Financial Telecommunication - S.W.I.F.T, 7.498,5 acțiuni la Biroul de Credit S.A., 499.836 acțiuni la Elvila S.A., 999 acțiuni la SOPAS - Servicii Financiare & Leasing S.A., 650 acțiuni preferențiale obișnuite seria C la VISA Inc și 8,593 acțiuni la firma asociata LIBRA DEVELOPMENT IFN.

În 2021, veniturile din dividende au 682.403 lei.

3.5.7 Investiții

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

În 2021 nu a fost deschisa nici o sucursala.

Investițiile totale realizate de Libra Internet Bank în 2021 în proiecte de active corporale și noncorporale au însumat 1.541.090 lei comparativ cu 5.122.300 lei în 2020, motivul principal al scaderii fiind acela că în anul 2021 nu s-a deschis nici o sucursala.

3.5.8 Indicatori financiari principali și indicatori prudențiali

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

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

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

| | Sistem bancar 2021 | 2021 | 2020 | 2019 | 2018 |
|----------------------------------------------------------------------------|--------------------|---------|---------|---------|---------|
| Rata de solvabilitate | 22,26% | 17,83% | 18,72% | 17,87% | 18,77% |
| Rentabilitatea Capitalurilor Proprii (ROE) | 13,45% | 20,03% | 5,31% | 17,19% | 17,87% |
| Rentabilitatea activelor (ROA) | 1,38% | 1,9% | 0,57% | 1,92% | 1,9% |
| Rată de îndatorare (definiția tranzitorie de Nivel 1) | 8,19% | 8,51% | 10,79% | 10,79% | 10,76% |
| Raportul NPE definit de EBA | 3,35% | 1,27% | 1,62% | 1,70% | 1,87% |
| Rata NPL pentru împrumuturi și avansuri acordate societăților nefinanciare | 4,21% | 1,91% | 2,33% | 2,35% | 2,85% |
| Ritmul anual de creștere a activelor totale | 6,1% | 31,04% | 12,08% | 19,72% | 18,39% |
| Raportul împrumuturi-depozite | 68,79% | 71,87% | 75,63% | 75,94% | 70,73% |
| Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR) | 238,57% | 183,57% | 270,40% | 301,12% | 237,22% |
| Indicatorul de lichiditate imediata | 47,17% | 45,65% | 37,74% | 40,41% | 43,39% |

3.5.9 Structura acționariatului și a capitalului social

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

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

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

Nu au existat modificări în structura și valoarea capitalului social în anul 2021.

La 31 decembrie 2021, structura acționariatului este următoarea:

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

3.5.10 Emisiunea de obligațiuni senioare eligibile MREL

Suplimentar emisiunii de obligațiuni subordonate emise prin intermediul plasamentului privat de 4.296.500 euro pe 10 ani, cu o rată de cupon de 5% din anul 2020, în anul 2021 Libra Internet bank a plasat cu succes încă o emisiune de obligațiuni nominative, dematerializate, negarantate și neconvertibile, senioare eligibile MREL (cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile) în valoare de 40 milioane de EUR pe 7 ani cu o dobândă de 4.25%/an.

Au fost emise un număr de 400 de obligațiuni, printr-un plasament adresat exclusiv investitorilor calificați, precum și persoanelor fizice sau juridice, altele decât investitorii calificați, fiind realizat în baza unor excepții de la obligația de a publica un prospect prevăzute în articolul 1 alin. (4) lit. a) și c) din Regulamentul privind Prospectul.

Obligațiunile LIBRA28E au fost admise la tranzacționare pe segmentul principal al Bursei de Valori București, categoria Obligațiuni Corporative.

În prezent ambele emisiuni de obligațiuni LIBRA30E (din 2020) și LIBRA28E (din 2021) sunt tranzacționare pe segmentul principal al Bursei de Valori București, categoria Obligațiuni Corporative.

La 31.12.2021 Banca nu deținea acțiuni proprii, nu au avut loc operațiuni de modificare a valorii capitalului social.

3.5.11 Operațiuni bancare

În 2021, numărul total de operațiuni efectuate de bancă a crescut cu 49.96%, în timp ce productivitatea a crescut cu 46.32% ca urmare a creșterii nivelului de automatizare a operațiunilor și a creșterii numărului de operațiuni bancare prin internet.

Variația comparativ cu anul 2020 este prezentată mai jos:

| | 2021 | 2020 | Variație |
|-------------------------------------------------------------------|------------|-----------|----------|
| Numărul de operațiuni | 11.526.606 | 7.686.564 | 49,96% |
| Productivitate (numărul de operațiuni pe angajat) | 7.667 | 5.240 | 46,32% |
| Operațiuni bancare utilizând Internet Banking | 6.376.980 | 4.773.918 | 33,58% |
| Operațiuni bancare utilizând Internet Banking în total operațiuni | 57,86% | 56,24% | 1,62% |

3.5.12 Activitatea de carduri

1. Activitatea de emisie carduri

La sfârșitul anului 2021, Libra Internet Bank a avut 56.690 carduri valabile emise atât pentru persoane fizice, cât și pentru companii. Există 8 tipuri de carduri de debit pentru persoane fizice, 4 tipuri de carduri de debit pentru companii și 3 tipuri de carduri de credit pentru persoane fizice.

| | Carduri de debit | Carduri de credit |
|-------------------|------------------|-------------------|
| Persoane fizice | 37.714 | 888 |
| Persoane juridice | 18.088 | - |
| TOTAL | 55.802 | 888 |

Evoluția operațiunilor de emiteră carduri în anul 2021 este prezentată în tabelul de mai jos:

| Tranzacții cu carduri | Tranzacții de emiteră 2021 | | Tranzacții de emiteră 2020 | | 2021 vs 2020 | |
|---------------------------|----------------------------|----------------------|----------------------------|----------------------|---------------|---------------|
| | Număr | Valoare | Număr | Valoare | Număr | Valoare |
| Tranzacții cu numerar | 760.218 | 1.178.147.775 | 627.741 | 932.944.262 | 21,10% | 26,28% |
| Tranzacții la comercianți | 4.327.944 | 1.004.568.040 | 3.025.176 | 656.280.531 | 43,06% | 53,07% |
| Tranzacții de interogare | 117.318 | 0 | 115.617 | 0 | 1,47% | NA |
| Tranzacții diverse | 70.741 | 49.545.586 | 39.423 | 19.197.999 | 79,44% | 158,08% |
| Total general | 5.276.221 | 2.232.261.400 | 3.807.957 | 1.608.422.792 | 38,56% | 38,79% |

2. Activitatea de acceptanță carduri

Valoarea tranzacțiilor înregistrate în activitatea de acceptanță pe parcursul anului 2021 au crescut cu 48.11%, iar evoluția acestora pe tipuri de tranzacții este prezentată în tabelul de mai jos:

| Tranzacții cu carduri Libra Internet Bank ATM / POS | Acceptanță ATM&POS 2021 | | Acceptanță ATM& POS 2020 | | 2021 vs 2020 | |
|-----------------------------------------------------|-------------------------|----------------------|--------------------------|----------------------|---------------|---------------|
| | Număr | Valoare | Număr | Valoare | Număr | Valoare |
| Tranzacții la ATM | 1.077.588 | 1.063.305.799 | 739.792 | 805.849.722 | 21,96% | 31,95% |
| Tranzacții la POS | 6.205.452 | 1.041.168.363 | 3.720.699 | 615.073.321 | 66,78% | 69,28% |
| Total general | 7.283.040 | 2.104.474.162 | 4.628.780 | 1.420.923.043 | 57,34% | 48,11% |

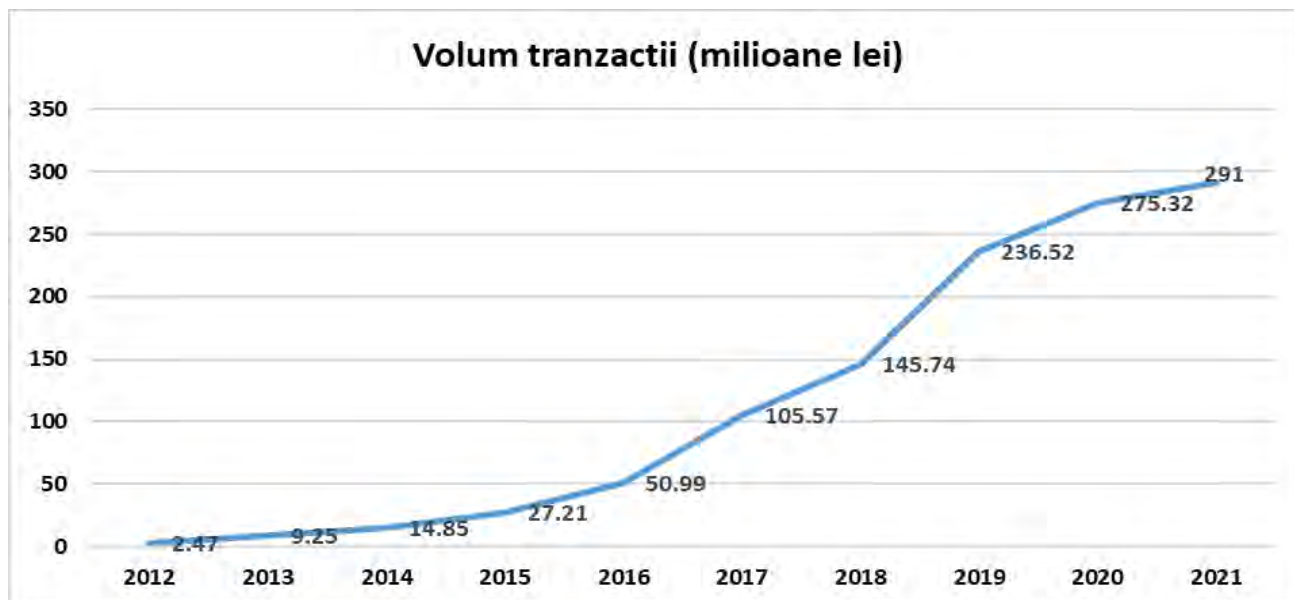
Valoarea tranzacțiilor înregistrate în 2021 la terminalele de achiziție e-commerce au crescut cu 5,12%, iar evoluția lor comparativ cu anul 2020 este prezentată mai jos:

| Total Tranzacții Comercianți LPay (fără portabilitate) | Acceptanță e-commerce 2020 | | Acceptanță e-commerce 2019 | | 2020 vs 2019 | 2020 vs 2019 |
|--------------------------------------------------------|----------------------------|-------------|----------------------------|-------------|--------------|--------------|
| | Număr | Valoare | Număr | Valoare | Număr | Valoare |
| Tranzacții comerciale Librapay | 1.269.489 | 290.450.412 | 1.321.711 | 276.302.150 | -3,95% | 5,12% |

3.5.13 eBusiness

Produsele de eBusiness din cadrul LIBRA INTERNET BANK sunt Sistemul electronic de plăți Libra Pay și sistemul API Banking, pe baza colaborării cu companiile Fintech în domeniul plăților și încasărilor.

LIBRA Pay este un sistem electronic modern de plată lansat în 2012, cu avantajul unei decontări rapide între cumpărător și vânzător, în aceeași zi a tranzacției, fiind definit printr-un principiu triplu pentru plățile online: Securitate, Suport, Simplitate. Evoluția extraordinară a acestui produs este rezumată în graficul de mai jos.



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

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

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

Venitul total aferent acestor parteneriate în 2021 a fost de 5.756.823 lei, comparativ cu 1.109.203 lei în 2020.

3.5.14 Informații privind evoluția probabilă a băncii conform Bugetului pe anul 2022

▪ Obiective de afaceri pentru 2022

În 2022, Libra Internet Bank intenționează să aibă o creștere de 13% a volumului de afaceri (active nete), în timp ce portofoliul de credite va crește tot cu 13%, cu accent pe liniile de afaceri tradiționale, dar cu concentrare permanentă pe noile tehnologii. Creșterea în întregime a activității va fi realizată în cadrul menținerii unui raport de acoperire a capitalului de 17,9%, monitorizând eficiența vânzărilor, și a unui sistem de prime bazat pe performanță.

Deși gradul de incertitudine este ridicat în ceea ce privește clienții datorită situației macroeconomice dificile și conflictelor politice internaționale, banca estimează că, pe o perioadă de 5 ani, va continua să obțină profit în fiecare an, rata de creștere fiind mai mică decât în perioadele anterioare - adică undeva la 10 %.

4 Declarație nefinanciară

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

La 31.12.2021, structura acționariatului Libra Internet Bank era următoarea :

| Actionari | Pondere |
|----------------------------|---------|
| Broadhurst Investments Ltd | 66,68% |
| Romarta SA | 27,56% |
| Alți acționari | 5,76% |

Cultura organizațională a băncii este axată pe șapte valori definitorii: clientul, exigența față de propria activitate, succesul ca factor motivator, spiritul de competiție, inventivitatea și inovația, echilibrul dintre muncă și viața personală, precum și cooperarea pe principii etice în cadrul comunității bancare.

Cu o rețea de 54 de sucursale, la finalul anului 2021, banca are o strategie de nișă, fiind specializată în domenii precum profesiile liberale, real-estate și agribusiness-ul. De asemenea, Libra Internet Bank acordă o atenție deosebită tehnologiei moderne și parteneriatelor cu fintech-urile, afirmându-se în ultimii ani drept cea mai activă bancă românească în domeniul fintech și una dintre cele mai dinamice bănci din România.

4.1 Clientul, principala valoare a Libra Internet Bank

Clientul reprezintă valoarea definitorie pentru cultura organizațională a Băncii, motiv pentru care acordăm cea mai mare atenție feedback-ului primit din partea tuturor clienților și impunem un termen foarte scurt de rezolvare a eventualelor sesizări.

În acest sens, preocuparea Băncii este de fiecare dată investigarea rapidă a situației semnalate și remedierea sau luarea măsurilor necesare pentru prevenirea oricărei evoluții negative. În acest scop, revenirea cu răspuns către clienți se face pe cât posibil în următoarea zi lucrătoare de la primirea sesizării.

Pe fondul unei creșteri de aproximativ 33% a numărului total de clienți activi în 2021, numărul reclamațiilor s-a menținut semnificativ mai mic decât valoarea înregistrată în 2019 și doar ușor mai ridicat față de anul 2020.

| Indicator | 2021 | 2020 | 2019 |
|------------------|------|------|------|
| Număr reclamații | 463 | 375 | 514 |

În același timp, raportat la numărul total de clienți activi din ultimii doi ani, procentul reclamațiilor din 2021 este foarte redus și se află în scădere față de anul anterior, după cum se poate observa în tabelul de mai jos:

| Indicator | 2021 | 2020 |
|--------------------------------------------|-------|-------|
| Pondere reclamatii din numar total clienti | 0,46% | 0,49% |

4.2. Noile tehnologii si inovatia

Din 2011, odata cu rebrandingul din “Libra Bank”, in “Libra Internet Bank”, banca si-a consolidat pozitia de lider si inovator in digital banking, mizand pe o experienta completa a clientului, in jurul aplicatiilor online, pe automatizare si rapiditate in procesarea solicitarilor si operatiunilor clientilor si pe conceperea unor produse revolutionare, recunoscute prin numeroase premii.

Cu o puternica orientare catre tehnologie, Libra Internet Bank a fost prima banca din Romania care a lansat contul online, in 2014, prin care romanii si-au putut deschide un cont bancar de la distanta, fara hartii si fara drumuri la banca. De asemenea, Libra a fost prima banca din Romania care a lansat creditul online pentru clienti noi, in anul 2016.

Dupa ce, in 2019, Libra Internet Bank devenea prima banca romaneasca care exporta tehnologie bancara in cadrul unui proiect international de plati instant - in parteneriat cu Mastercard, Wirecard, NeoPay si Rakuten Viber -, in anul 2020, Libra se afirma drept prima banca din Romania care lansa proiecte de API Banking cu fintech-uri internationale precum Revolut, Monese sau Paysera, pentru prestarea serviciilor acestora pe teritoriul Romaniei. In 2021, a urmat parteneriatul dintre Banca si TransferGo, prin intermediul caruia utilizatorii TransferGo pot realiza transferuri instant catre detinatorii de conturi bancare in lei la bancile inrolate in infrastructura Plati Instant din Romania.

Aplicatiile de internet banking si mobile banking au continuat sa fie imbunatatite in mod constant iar gradul de utilizare din partea clientilor sa creasca, acesta ramanand principalul canal de realizare a operatiunilor bancare de catre clientii bancii.

| Indicator | 2021 | 2020 | 2019 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|-------|-------|-------|
| Pondere operatiuni realizate din internet banking / mobile banking din total operatiuni | 57,9% | 56,2% | 53,3% |

Automatizarea proceselor a continuat sa fie o preocupare importanta, cu scopul eficientizarii activitatii Bancii si cresterii vitezei de operare, in beneficiul clientilor. Daca in 2020 am extins utilizarea Business Intelligence si am implementat proiecte bazate pe tehnologia robotilor de automatizare a proceselor (RPA) - care economisesc timp si hartie, in 2021 ne-am preocupat de stabilitatea si imbunatatirea proceselor deja existente, investind totodata in research pentru integrarea RPA cu Machine Learning (ML) / Artificial Intelligence (AI).

Astfel, in 2021, am parcurs pasi importanti in directia consolidarii bazelor RPA in cadrul Bancii. Demersul a presupus schimbarea arhitecturii RPA de la 2 la 3 roboti utilizati in mod echilibrat. Principalele beneficii au fost reducerea riscului de intarziere a proceselor, cresterea vitezei de rulare, diminuarea timpului dedicat mentenantei si sporirea capacitatii de rulare.

In acelasi timp, a fost extinsa echipa de specialisti dedicata proiectelor RPA, iar complexitatea proceselor dezvoltate a crescut prin integrarea API in dezvoltari, optimizarea proceselor existente si activarea robotilor prin actiuni concrete, fara interventie umana. In acelasi timp, au fost dezvoltate demo-uri functionale (Proof of Concept) pentru integrari ale proiectelor de ML/AI cu proiectele RPA, ca de exemplu: traduceri, citire documente de identitate pentru interpretare & validare date sau citirea popriilor din format PDF.

În privința proiectelor de Artificial Intelligence - care presupun procese prin care o mașină virtuală învață un anumit comportament (Machine Learning) - în 2021 au fost puse în producție 4 asemenea proiecte.

Mergem mai departe în demersul nostru de automatizare a proceselor de creditare și de investigare a noilor tehnologii care să ne permită intervenții mult mai rapide pentru ajustarea continuă a fluxurilor operationale, astfel încât să le asigurăm clienților noștri experiența premium pe care o merită. Din perspectiva strategică, Libra Internet Bank abordează acest nou context ultra-tehnologizat drept un teren propice pentru identificarea și valorificarea a numeroase oportunități.

4.3 Angajator responsabil

Libra Internet Bank acordă o atenție sporită pentru realizarea unui mediu de lucru confortabil, creativ, care favorizează colaborarea și încurajează colectarea și implementarea noilor idei. În mod tradițional, banca organizează programe pentru angajați care încurajează spiritul de echipă și promovarea unei vieți sănatoase.

În anul 2021, principalele programe pentru angajați au fost:

Libra Energize – competiția internă de tradiție reluată după întreruperea din anul 2020 determinată de condițiile pandemice. În cadrul programului, echipe formate din angajați se întrec în concursuri sportive precum alergare asfalt sau montană, bicicletă, înot, escaladă, caiac, crossfit, tir cu arc sau cu armă, raliu etc. La ediția a 9-a, desfășurată în 2021, au participat 60 de angajați, grupați în 10 echipe.

Libra Debatable – vizează dezvoltarea abilităților de dezbateri și argumentare ale angajaților. Programul s-a desfășurat sub forma unui campionat de dezbateri, pe echipe, cu probe eliminatorii - sferturi, semifinale și marea finală. După o pregătire care a însumat peste 85 de ore de antrenamente cu traineri externi, cei 24 de participanți, grupați în 8 echipe, au livrat reprize de dezbateri, în cadrul unor emisiuni interne online live.

Libra Mentoring – program de dezvoltare personală și profesională, bazat pe interacțiunea directă dintre mentori și mentees, prin schimb de experiență și feedback constant. Obiectivul programului a fost acela de a stimula creșterea personală și profesională a participanților, prin dezvoltarea abilităților și cunoștințelor cu ajutorul unor colegi cu experiență. Pe durata celor 6 luni de desfășurare, au participat la program 47 de mentees și 16 mentori.

PhotoAgility – concurs intern de fotografie, care își propune să pună în valoare aptitudinile creative ale angajaților și să crească coeziunea între echipe prin împărtășirea cu ceilalți colegi a momentelor frumoase surprinse în fotografii. Tematica primei ediții a fost Libertatea. Peste 200 de fotografii au fost înscrise de către 125 de colegi (maximum 2 poze/participant). Fotografiiile au fost expuse în Sediul Central și pe pagina de intranet a băncii - unde colegii au putut vota fotografiile preferate.

În afara acestor tipuri de programe, banca încurajează și sprijină angajații să se înscrie la cel puțin un curs de pregătire profesională în cursul anului.

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

| Indicatori | 2021 | 2020 | 2019 |
|--------------------------------------|--------------|--------------|--------------|
| Total ore de pregătire profesională | 19.189 ore | 15.850 ore | 15.862 ore |
| Angajați incluși în evaluarea anuală | 709 angajați | 746 angajați | 657 angajați |

4.4 Masuri anti COVID

Libra Internet Bank a continuat sa faca toate demersurile necesare asigurarii sanatatii angajatilor si clientilor, in contextul pandemiei COVID-19. Astfel, Banca a constituit scenarii de raspuns in situatii de cazuri suspecte confirmate COVID in cadrul organizatiei si a implementat o Politica privind lucrul de la domiciliu.

Activitatea cu clientii a continuat sa se desfasoare neintrerupt, pe fundamentul solid trasat in anul anterior. In cazul aparitiei unor cazuri COVID, activitatea s-a redeschis in locatia respectiva imediat dupa dezinfectie, cu echipe back-up. Au fost respectate toate recomandarile autoritatilor in ceea ce priveste ponderea angajatilor care au lucrat de la domiciliu, iar infrastructura IT a continuat sa fie imbunatatita.

Angajatii care au venit la birou au beneficiat de masurile specifice de protectie (trasee dedicate, termoscanare la intrare, dezinfectanti), precum si de echipamentul sanitar necesar (ex. masti de protectie, manusi etc.). Spatiile de birouri au continuat sa fie optimizate in vederea unei configurari optime pentru asigurarea distantarii sociale cu scopul reducerii la minimum a riscului sanitar atat pentru angajati, cat si pentru clienti.

Pentru deplasarea la locul de munca, ca mijloc suplimentar de protectie a angajatilor, banca a decontat si in primele 5 luni ale anului 2021 cheltuielile de transport cu masina personala ori cu servicii taxi ori ride-share, in scopul evitarii mijloacelor de transport in comun.

| Indicatori | 2020 | 2021 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|
| Cheltuieli cu masurile si echipamentele de protectie anti-COVID in contextul pandemiei | 210.159 lei | 35.807 lei |
| Cheltuieli cu decontarea transportului la birou (masina personala, taxi) pentru evitarea mijloacelor de transport public in contextul pandemiei | 355.733 lei | 216.751 lei |

Valoarea cheltuielilor cu masurile si echipamentele de protectie anti-COVID a fost diminuată fata de anul precedent, in primul rand pe fondul normalizării preturilor si a fluxurilor de fabricatie & aprovizionare in ceea ce priveste consumabilele de protectie sanitara (mastii, manusi si dezinfectanti etc.). Totodata, cele mai multe investitii in alte tipuri de echipamente necesare scopului de protectie sanitara (dispensere dezinfectant, semnalizare coridoare, aparate de masurare temperatura s.a.m.d.) au fost realizate in primul an al pandemiei COVID-19 (2020).

4. 5 Protectia mediului

Libra Internet Bank respecta cadrul legal aplicabil protectiei mediului si este preocupata de reducerea impactului activitatii sale asupra mediului. In acest scop, banca a continuat sa ia masuri oriunde a fost posibil pentru reciclarea hartiei si colectarea diferentiata a deseurilor.

De asemenea, in conditiile mentinerii unui nivel ridicat al intalnirilor online in detrimentul deplasarilor (care s-au mentinut la un nivel apropiat de cel din 2020), consumul de combustibil s-a mentinut la un nivel optim.

Banca promoveaza masuri de responsabilizare ecologica in desfasurarea operatiunilor curente. Astfel, au fost luate masuri punctuale care au avut in vedere reducerea impactului asupra mediului inconjurator a bancii prin inlocuirea tacamurilor de plastic cu cele din lemn/hartie sau gestionarea eficienta a consumului de hartie prin digitalizare continua. Totodata, au fost instalati senzori de miscare si panouri de iluminat LED (in aproximativ 80% din cazuri, la finalul lui 2021, urmand ca in semestrul I din 2022 procentul sa atinga 100% din instalatiile de iluminat din locatiile bancii). Aceste actiuni sunt reflectate si in scaderea cu peste 40% a consumului de energie electrica in 2021, fata de anul 2020.

| Indicatori | 2021 | 2020 | 2019 |
|-------------------------------------------|-------------------|-------------------|------------------|
| Distanța parcurs de flota auto Libra | 1,58 milioane km | 1,57 milioane km | 1,76 milioane km |
| Cantitate de deseuri produse și reciclate | 4,8 tone | 8,8 tone | n/a |
| Cantitate de deseuri menajere | 719,6 mc | 1.256,9 mc | n/a |
| Consum energie electrică | 1,10 milioane Kwh | 1,96 milioane Kwh | n/a |
| Consum gaze | 1,01 milioane Kwh | 1,11 milioane Kwh | n/a |

4.6 Etica, conduita profesionala si combaterea coruptiei

Principiile fundamentale ale codului de etica bancara, aplicabil tuturor angajatilor bancii, sunt: integritatea morala, imparțialitatea și nediscriminarea, profesionalismul și transparenta, respectarea cu strictete a legislației în vigoare, confidențialitatea, prevenirea și combaterea faptelor de corupție, responsabilitatea sociala, evitarea denigrării, loialitatea și onestitatea.

Fiecare angajat al bancii trebuie să completeze declarația privind conflictul de interese și să treacă anual un test de etică și conduita profesională.

4.7 Incluziune sociala

Libra Internet Bank ofera un mediu sigur pentru toti angajatii sai si, prin procedurile de recrutare și selectie a personalului, respectiv de recompensare a performantelor și promovare, afirma și aplica o politica de nediscriminare. Astfel, Banca incurajeaza toti candidatii sau angajatii, indiferent de gen, rasa, orientare sexuala, apartenenta nationala, etnie, religie, optiuni politice, originea sociala etc. sa faca parte din organizatie, asigurandu-le în mod egal acelasi sanse de a fi selectati, de a se pregăti pentru dezvoltare profesionala și de a avansa în cariera în cadrul bancii.

Se remarcă în continuare ponderea femeilor în rândul angajatilor bancii și, în mod special, în funcții manageriale – acest procent care a continuat să crească semnificativ și în 2021, apropiindu-se de valoarea de 55%.

De asemenea, Libra Internet Bank acorda o atenție sporită identificării și atragerii talentelor încă din anii de studiu sau imediat după absolvire, oferind locuri de internship și posibilitatea înscrierii la Academia de Banking - program adresat tinerilor care doresc să învețe meseria de bancher.

În 2021, numărul participanților la Academia de Banking a fost mai mult decât dublu față de anul anterior, ceea ce demonstrează capacitatea Bancii de atragere a tinerelor talente, într-o piață a muncii caracterizată de creșterea nivelului de exigență din partea candidaților în căutarea/alegerea unui loc de muncă.

| Indicator | 2021 | 2020 | 2019 |
|----------------------------------------------|-------|-------|-------|
| Rata de fluctuație | 19,1% | 21,7% | 29,7% |
| Număr angajați | 981 | 935 | 921 |
| Din care, femei | 669 | 638 | 615 |
| Procent de femei în funcții manageriale | 54,4% | 41,2% | 38,6% |
| Număr stagiați (internship) | 4 | 21 | 26 |
| Număr de participanți la Academia de Banking | 41 | 18 | 26 |

4.8. Impact in comunitate

Libra Internet Bank este un finantator important al economiei romanesti pe nisele pe care este specializata (real estate, agribusiness si profesii liberale). In acest context, finantarile oferite de Banca au contribuit din nou semnificativ la dezvoltarea proiectelor rezidentiale, in cadrul carora sunt construite mii de locuinte in fiecare an.

Astfel, in anul 2021, numarul apartamentelor construite cu finantare Libra Internet Bank a fost aproape dublu fata de cel din 2019 si cu circa 44% mai mare fata de valoarea din 2020.

| Indicator | 2021 | 2020 | 2019 |
|------------------------------------------------------------------|-------|-------|-------|
| Numar de apartamente construite cu finantare Libra Internet Bank | 8.740 | 6.068 | 4.727 |

In acelasi timp, Libra Internet Bank ramane un cumparator important de bunuri si servicii, cu achizitii realizate aproape integral de la furnizori locali, fapt ce contribuie de asemenea la sustinerea dezvoltarii economiei romanesti.

| Indicator | 2021 | 2020 | 2019 |
|----------------------------------------------------|------|------|------|
| Procent achizitii de la furnizori locali din total | 96% | 96% | 98% |

4.9. Consideratii generale privind ESG

Criteriile de mediu, sociale si de guvernanta (ESG) reprezinta un set de standarde privind operatiunile unei companii, pe care investitorii "aware" din perspectiva sociala le iau in calcul pentru verificarea/stabilirea unor potentiale investitii. **Criteriile de mediu** au in vedere modul in care o companie functioneaza in relatia cu mediul inconjurator, **criteriile sociale** privesc gestionarea relatiilor cu angajatii, furnizorii, clientii si comunitatile, in timp de **guvernanta** se refera la managementul companiei, audituri, controalele interne si drepturile actionarilor.

Aspectele ESG pot avea un impact semnificativ asupra gospodariilor, corporatiilor și instituțiilor financiare. Studiile stiintifice sugereaza ca schimbarile climatice si degradarea mediului, precum și cele asociate nevoii de tranzitie catre un mediu economic durabil vor duce la schimbari economice reale ce vor avea, la randul lor, un impact asupra sectorului financiar prin aparitia de noi riscuri si oportunitati.

Riscurile de mediu includ:

- *riscurile fizice* ale incalzirii globale, care pot determina zone geografice cu risc de mediu sporit;
- *riscurile de tranzitie*, spre exemplu politici publice, progresele tehnologice si sentimentul pietei, ce pot avea drept efect eliminarea treptata a unor activitati economice.

Riscurile sociale, care includ impactul financiar negativ legat de factori cum ar fi inegalitatea, sanatatea sau relatiile de munca.

Riscurile de guvernanta, care includ acel impact financiar negativ legate de factori precum conducerea executiva, mita si coruptie.

Banca poate fi afectata de Riscuri ESG prin activitatea de afaceri de baza (activitatile de creditare) sau prin activele proprii. Limitarile riscurilor ESG se realizeaza in cadrul activitatii bancii in baza normelor, politicilor si procedurilor interne care vizeaza domeniile respective. Acesta este un proces continuu ce presupune dezvoltarea și consolidarea cadrului normativ prin obiective, masuri, indicatori si actiuni punctuale in vederea identificarii, diminuării și controlului acestor riscuri.

4.10. Libra Internet Bank & metodologia ESG

Metodologia de captare și valorificare a informațiilor ESG reprezintă un domeniu nou, în plină dezvoltare pentru întreg sectorul bancar. Conform Regulamentului Delegat (UE) 2021/2178, intrat în vigoare din 29 decembrie 2021, începând cu 1 ianuarie 2022, întreprinderile financiare trebuie să monitorizeze problemele ESG, cu scopul furnizării de informații conform unor criterii ce urmează să fie adaptate legislației românești în cursul anului 2022.

Cu toate că obligația de raportare nu vizează și anul 2021, Libra Internet Bank a făcut deja primele demersuri în privința dezvoltării și implementarea Politicii interne privind riscurile ESG, cu scopul identificării și raportării finanțarilor eligibile pe taxonomia Uniunii Europene. Eligibilitatea conform Regulamentului Delegat (UE) 2021/2178 are în vedere identificarea destinației finanțarilor în baza codurilor CAEN finanțate și modul în care aceste finanțări răspund criteriilor din taxonomiile europene specifice.

Astfel, analiza datelor interne disponibile la 31.12.2021 a relevat că **din portofoliul total de credite acordate clienților PJ și celor din categoria profesiilor liberale** (cabinete, societăți, PFA etc.), calculat în funcție de valoarea creditelor, **peste jumătate (50,79%) sunt deja eligibile pe taxonomia privind mitigarea climatică**, în timp ce **40,51 % sunt eligibile pe taxonomia privind adaptarea climatică**.

Odată cu dezvoltarea și implementarea Politicii ESG, această analiză va fi extinsă treptat cu scopul verificării și raportării eligibilității finanțarilor din perspectiva tuturor taxonomiilor aplicabile, stabilite de Comisia Europeană.

4.11 Premii

Ca în fiecare an, activitatea Libra Internet Bank a fost foarte apreciată de piață, performanțele și inițiativele Bancii fiind recunoscute prin numeroase premii importante.

Dintre premiile obținute în anul 2021, amintim:

- **Cel mai bun angajator din România, categoria banci și instituții financiare**, Top Angajatori - Undelucram.ro
- **The most active bank in fintech partnerships**, Future Banking Gala
- **Premiul de excelență în parteneriate cu Fintech-uri**, Fintech Forum
- **Most Innovative Banking Brand**, Brand Excellence Hall of Fame Awards
- **Best Bank for Liberal Professions**, Financial Leaders' Hall of Fame Awards Gala
- **Banca Anului pe Retail**, Gala Premiilor Revistei Piața Financiară
- **Best Performance in Internet Banking** pentru cel mai mare număr de tranzacții în anul 2020, la aceeași categorie de banci după active, Gala Online Banking
- **Premiul "Dinamica a creditelor"**, Gala Bancheri de Top
- **Premiul "Dinamica economisire"**, Gala Bancheri de Top
- **Green Banking Advocate of The Year**, Business Arena Awards for Excellence

5. Evenimente ulterioare

Principalul eveniment ulterior de după 31 decembrie 2021 pentru LIBRA INTERNET BANK a fost declanșarea conflictului dintre Rusia și Ucraina la 24 februarie 2022, care a generat instabilitate în regiune și a ridicat îngrijorări cu privire la deficitele de energie în Europa. În acest context, Libra Internet Bank a efectuat o analiză și a concluzionat că nu există riscuri semnificative, deoarece banca nu are expuneri față de contrapărți rusești sau ucrainene sau vreo relație de afaceri cu entități din aceste țări.

6. Propunerile Consiliului de Administrație către Adunarea Acționarilor

1. Consiliul de Administrație propune Adunării Generale a Acționarilor din 28 aprilie 2022 să distribuie profitul anului 2021 după cum urmează:

- 5% din brut, în sumă de 10.599.683 lei, de repartizat la rezerva legală;
- 50.000.000 lei de acordat dividende;
- suma rămasă, în cuantum de 120.535.846 lei, de repartizat pentru alte rezerve din profit.

2. Conform Ordinului Băncii Naționale a României nr. 27/Dec 2010 (republicat) pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, aplicabile instituțiilor de credit, Consiliul de Administrație propune Adunării Acționarilor aprobarea următoarelor documente:

1. Situațiile financiare ale exercițiului 2021 întocmite în conformitate cu Ordinul Băncii Naționale a României nr. 27/Dec 2010 (republicat) pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, aplicabile instituțiilor de credit, inclusiv raportul de audit pentru anul 2021;

2. Raportul curent al Consiliului de Administrație;

3. Descărcarea de gestiune a membrilor Consiliului de Administrație care au acționat în această funcție în cursul anului 2021;

4. Publicarea rezultatelor financiare pentru anul 2021 în conformitate cu cerințele legale.

Președintele Consiliului de Administrație
Radu Grațian Ghetea



Vice Președintele Consiliului de Administrație
Eugen Goga



DECLARAȚIE PRIVIND APLICAREA PRINCIPILOR DE GUVERNANȚĂ CORPORATIVĂ LIBRA INTERNET BANK SA

| | Reguli de aplicare a principiilor guvernantei corporative | Conformare | | Motiv neconformare |
|----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | | Da | NU | |
| 1. | Societatea trebuie să aibă un regulament intern al Consiliului care include termenii de referință/ responsabilitățile Consiliului și funcțiile cheie de conducere ale societății. | Da | | |
| 2. | Regulamentul Consiliului trebuie sa includa prevederi pentru gestionarea conflictelor de interese. | | Nu | Prevederile privind gestionarea conflictelor de interese sunt incluse in Politici distincte privind gestionarea conflictelor de interese, atat la nivelul organelor de conducere, cat si pentru intreg personalul bancii. |
| 3. | Consiliul de Administrație trebuie să fie format din cel puțin cinci membri. | Da | | |
| 4. | Majoritatea membrilor Consiliului de Administrație trebuie să nu aibă funcție executivă. | Da | | |
| 5. | Fiecare membru independent al Consiliului de Administrație trebuie să depună o declarație la momentul nominalizării sale în vederea alegerii sau realegerii, precum și atunci când survine orice schimbare a statutului său, indicând elementele în baza cărora se consideră că este independent din punct de vedere al caracterului și judecării sale. | | Nu | Criteriul independenței se evaluează în cadrul procesului de evaluare a adecvării membrilor organului de conducere. |
| 6. | Alte angajamente și obligații profesionale relativ permanente ale unui membru al Consiliului, inclusiv poziții executive și neexecutive în Consiliul unor societăți și instituții non-profit, trebuie dezvăluite acționarilor și investitorilor potențiali înainte de nominalizare și în cursul mandatului său. | Da | | |
| 7. | Orice membru al Consiliului trebuie să prezinte Consiliului informații privind orice raport cu un acționar care deține direct sau indirect acțiuni reprezentând peste 5% din toate drepturile de vot. Această obligație se referă la orice fel de raport care poate | Da | | |

LIBRA INTERNET BANK S.A. | www.librabank.ro

Phoenix Tower, Calea Vitan 6-6A, Sector 3, Bucuresti, 031296, Romania; Tel.: +40(0)21 208.8000; Fax: +40(0)21 230.6565;
 Swift: BREL RO BU; Numar de ordine in Registrul Comertului J40/334/1996; Cod Unic de Inregistrare 8119644, atribut fiscal RO;
 Aut. BNR seria B nr. 000025/24.01.1997; Nr. Inmatriculare RB-PJR-40-037/18.02.1999; Numar inregistrare ca operator de date cu caracter personal:
 25819;

Capital social subscris si varsat: 462.616.000 RON. Pentru orice nemulțumire, va încurajăm să ne scrieți la reclamatii@librabank.ro

| | | | | |
|-----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | afecta poziția membrului cu privire la chestiuni decise de Consiliu. | | | |
| 8. | Societatea a desemnat un secretar al Consiliului responsabil de sprijinirea activității Consiliului. | Da | | |
| 9. | Declarația privind guvernanta corporativă va informa dacă a avut loc o evaluare a Consiliului sub conducerea Președintelui sau a comitetului de nominalizare. caz afirmativ, va rezuma măsurile cheie și schimbările rezultate în urma acesteia. | Da | | |
| 10. | Societatea trebuie să aibă o politică/ghid privind evaluarea Consiliului cuprinzând scopul, criteriile și frecvența procesului de evaluare. | Da | | |
| 11. | Societatea are înființat un comitet de nominalizare care va conduce procedura de nominalizarilor de noi membri în Consiliu și va face recomandări Consiliului. | | Nu | În luna iunie 2021 Comitetul de Remunerare și Nominalizare a fost desființat, atribuțiile sale fiind preluate de Consiliul de Administrație |
| 12. | Societatea are un comitet de audit înființat de Consiliu, în care cel puțin un membru trebuie să fie administrator neexecutiv independent. Majoritatea membrilor, incluzând președintele, trebuie să fi dovedit ca au calificare adecvată relevantă pentru funcțiile și responsabilitățile comitetului. Cel puțin un membru al comitetului de audit trebuie să aibă experiență de audit sau contabilitate dovedită și corespunzătoare. | Da | | |
| 13. | Președintele comitetului de audit este un membru neexecutiv independent. | Da | | |
| 14. | În cadrul responsabilităților sale, comitetul de audit efectuează o evaluare anuală a sistemului de control intern. | Da | | |
| 15. | Evaluarea efectuată de comitetul de audit are în vedere eficacitatea și cuprinderea funcției de audit intern, gradul de adecvare al rapoartelor de gestiune a riscului și de control intern prezentate către comitetul de audit al Consiliului, promptitudinea și eficacitatea cu care conducerea executivă soluționează deficiențele sau slăbiciunile identificate în urma controlului intern și prezentarea de rapoarte relevante în atenția Consiliului. | Da | | |

| | | | | |
|-----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|----|-----------------------------------------------------------------------------|
| 16. | Comitetul de audit trebuie să evalueze conflictele de interes în legătură cu tranzacțiile societății și ale filialelor acesteia cu părțile afiliate. | | Nu | Tranzacțiile cu parti afiliate sunt evaluate de Consiliul de Administratie. |
| 17. | Comitetul de audit trebuie să evalueze eficiența sistemului de control intern și a sistemului de gestiune a riscului. | Da | | |
| 18. | Comitetul de audit trebuie să monitorizeze aplicarea standardelor legale și a standardelor de audit intern general acceptate. Comitetul de audit trebuie să primească și să evalueze rapoartele echipei de audit intern. | Da | | |
| 19. | Rapoarte sau analize inițiate de Comitetul de Audit trebuie urmate de raportări periodice (cel puțin anual) sau ad-hoc care trebuie înaintate Consiliului. | Da | | |
| 20. | Niciunui acționar nu i se poate acorda tratament preferențial fata de alți acționari în legătură cu tranzacții și acorduri încheiate de societate cu acționari și afiliații acestora. | Da | | |
| 21. | Consiliul adopta o politică prin care să se asigure că orice tranzacție a societății cu oricare dintre filiale/societățile cu care are relații strânse a carei valoare este egală cu sau mai mare de 5% din activele nete ale societății (conform ultimului raport financiar) este aprobată de Consiliu în urma unei opinii obligatorii a comitetului de audit al Consiliului și dezvăluită în mod corect acționarilor și potențialilor investitori, în măsura în care aceste tranzacții se încadrează în categoria evenimentelor care fac obiectul cerințelor de raportare. | Da | | |
| 22. | Auditurile interne sunt efectuate de către o divizie separată structural (departamentul de audit intern) din cadrul societății sau prin angajarea unei entități terțe independente. | Da | | |
| 23. | În scopul asigurării îndeplinirii funcțiilor principale ale departamentului de audit intern, acesta raportează din punct de vedere funcțional către Consiliu prin intermediul comitetului de audit. În scopuri administrative și în cadrul obligațiilor conducerii de a monitoriza și reduce riscurile, acesta trebuie să raporteze direct directorului general. | Da | | |

LIBRA INTERNET BANK S.A. | www.librabank.ro

Phoenix Tower, Calea Vitan 6-6A, Sector 3, Bucuresti, 031296, Romania; Tel.: +40(0)21 208.8000; Fax: +40(0)21 230.6565;
 Swift: BREL RO BU; Numar de ordine in Registrul Comertului J40/334/1996; Cod Unic de Inregistrare 8119644, atribut fiscal RO;
 Aut. BNR seria B nr. 000025/24.01.1997; Nr. Inmatriculare RB-PJR-40-037/18.02.1999; Numar inregistrare ca operator de date cu caracter personal:
 25819;

Capital social subscris si varsat: 462.616.000 RON. Pentru orice nemulțumire, va încurajăm să ne scrieți la reclamatii@librabank.ro

| | | | | |
|-----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 24. | Societatea publica pe pagina sa de internet politica de remunerare și să includă în raportul anual o declarație privind implementarea politicii de remunerare în cursul perioadei anuale care face obiectul analizei. | | Nu | Mentiuni referitoare la remunerarea personalului identificat sunt mentionate in cadrul Raportului anual de transparenta publicat pe pagina de internet. |
| 25. | Societatea publica in raportul anual o sectiune care va include veniturile totale ale membrilor Consiliului si ale directorului general aferente anului financiar respectiv si valoarea totala a tuturor bonusurilor sau a oricaror compensatii variabile si, de asemenea, ipotezele cheie si principiile pentru calcularea veniturilor mentionate mai sus | Da | | Sectiunea din raportul anual cuprinde descrierea modului de remunerare si cheltuiala totala cu salariile si bonusurile Conducerii (executive si neexecutive) |
| 26. | Societatea trebuie să organizeze un serviciu de Relații cu Investitorii – indicându-se publicului larg persoana/ persoanele responsabile sau unitatea organizatorică. În afară de informațiile impuse de prevederile legale, societatea trebuie să includă pe pagina sa de internet o secțiune dedicată Relațiilor cu Investitorii, în limbile română și engleză, cu toate informațiile relevante de interes pentru investitori. | | Nu | Nu este aplicabil deoarece emisiunea de obligatiuni se realizeaza prin intermediar. Totodata, pe pagina de internet a Bancii exista o sectiune specifica emisiunii de obligatiuni unde se regasesc toate informatiile in legatura cu emiterea de obligatiuni Libra Internet Bank. |
| 27. | Societatea va avea o politică privind distribuția anuală de dividende sau alte beneficii către acționari, propusă de Directorul General sau de Directorat și adoptată de Consiliu, sub forma unui set de linii directoare pe care societatea intenționează să le urmeze cu privire la distribuirea profitului net. Principiile politicii anuale de distribuție către acționari vor fi publicate pe pagina de internet a societății. | Da | | |
| 28. | Societatea va adopta o politică în legătură cu previziunile, fie că acestea sunt făcute publice sau nu. Previziunile se referă la concluzii cuantificate ale unor studii ce vizează stabilirea impactului global al unui număr de factori privind o perioadă viitoare (așa numitele ipoteze): prin natura sa, aceasta proiecție are un nivel ridicat de incertitudine, rezultatele efective putând diferi în mod semnificativ de previziunile prezentate inițial. Politica privind previziunile va stabili frecvența, perioada avută în vedere și conținutul previziunilor. Dacă sunt publicate, previziunile pot fi | | Nu | Bnaca foloseste previziuni ale indicatorilor macroeconomici, in calculul aferent provizioanelor. |

| | | | | |
|-----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | semestriale sau trimestriale. Politica privind previziunile va fi publicată pe pagina de internet a societatii. | | | |
| 29. | Regulile adunărilor generale ale acționarilor nu trebuie să limiteze participarea acționarilor la adunărilor generale și exercitarea drepturilor acestora. Modificările regulilor vor intra în vigoare, cel mai devreme, începând cu următoarea adunare a acționarilor. | Da | | |
| 30. | Auditorii externi vor fi prezenți la adunarea generală a acționarilor atunci când rapoartele lor sunt prezentate în cadrul acestor adunări. | | Nu | Raportului Administratorului este avizat de auditori și include un capitol distinct în care sunt specificate toate propunerile care se fac cu privire la repartizarea profitului și acordarea de dividende. |
| 31. | Consiliul va prezenta adunării generale anuale a acționarilor o scurtă apreciere asupra sistemelor de control intern și de gestiune a riscurilor semnificative, precum și opinii asupra unor chestiuni supuse deciziei adunării generale. | | Nu | |
| 32. | Societatea trebuie să stabilească data și locul unei adunări generale astfel încât să permită participarea unui număr cât mai mare de acționari. | Da | | |
| 33. | Rapoartele financiare trimestriale și semestriale vor include informații atât în limba română, cât și în limba engleză referitoare la factorii cheie care influențează modificări în nivelul vânzărilor, al profitului operațional, profitului net și al altor indicatori financiari relevanți, atât de la un trimestru la altul, cât și de la un an la altul. | Da | | |

Președintele Consiliului de Administrație

Radu Grațian Ghetea



Vice Președintele Consiliului de Administrație

Eugen Goga




LIBRA INTERNET BANK S.A. | www.librabank.ro

Phoenix Tower, Calea Vitan 6-6A, Sector 3, Bucuresti, 031296, Romania; Tel.: +40(0)21 208.8000; Fax: +40(0)21 230.6565;
Swift: BREL RO BU; Numar de ordine in Registrul Comertului J40/334/1996; Cod Unic de Inregistrare 8119644, atribut fiscal RO;
Aut. BNR seria B nr. 000025/24.01.1997; Nr. Inmatriculare RB-PJR-40-037/18.02.1999; Numar inregistrare ca operator de date cu caracter personal:
25819;

Capital social subscris și varsat: 462.616.000 RON. Pentru orice nemulțumire, vă încurajăm să ne scrieți la reclamatii@librabank.ro

ANEXA 1- LISTA PERSOANELOR AFILIAE

| Nr. crt | Entitate |
|---------|------------------------------------------------------------------|
| 1 | 4R CAPITAL LLC |
| 2 | ACTIV TOP MANAGEMENT SRL |
| 3 | ACTIVE INTER ASIG AGENT DE ASIGURARE SRL |
| 4 | ACTIVE SOFT SRL |
| 5 | AGRI TERENURI SA |
| 6 | ALUNE SI NUCI SRL |
| 7 | ANDREI MARIA DOINA |
| 8 | ANDREI SIMINEL CRISTIAN |
| 9 | ANDREI SIMINEL VLAD |
| 10 | ANDREI VICTOR ALEXANDRU |
| 11 | ANDROLAND SRL |
| 12 | ANNALIESSE INVESTMENT LTD |
| 13 | APART POIANA ESTATE SRL |
| 14 | ARHIVARE DOCUMENTE SRL |
| 15 | ASOCIATIA BEST MUSIC |
| 16 | ASOCIATIA INFOTURISM |
| 17 | ATS AGRIBUSINESS INVESTMENTS LIMITE |
| 18 | BAFIN CONSULTANTA SRL |
| 19 | BESTMUSIC EVENTS SRL |
| 20 | BESTMUSIC LIVE SRL |
| 21 | BIL GIULESTI PROPRIETATI SA |
| 22 | BIL INVESTITII SA |
| 23 | BIL MALIUC PROPRIETATI SRL |
| 24 | BIL PORTOFOLIO SA |
| 25 | BIL SEVERIN CRIMOB SRL |
| 26 | BIL TERENURI SA |
| 27 | BIMBIREL ELENA |
| 28 | BIROUL DE CREDIT |
| 29 | BITFACTOR SRL |
| 30 | BITULEANU EMILIAN |
| 31 | BITULEANU MARIA |
| 32 | BITULEANU ROXANA EMILIA |
| 33 | BITULEANU SANZIANA |
| 34 | BOB IOT ENTERPRISE S.R.L. |
| 35 | BOBNET HOLDINGS LTD |
| 36 | BROADHURST INVESTMENTS LIMITED, NIC |
| 37 | BROADHURST INVESTMENTS LTD. |
| 38 | BUSINESS MICROCREDIT IFN S.A. CARPA ENTERPRISES LIMITED SEDIU |
| 39 | PERMANENT ROMANIA |
| 40 | CENTREVILLE OFFICES SA |
| 41 | CLICK TOP MANAGEMENT S.A. |

| | |
|----|--------------------------------------|
| 42 | COCOR S.A. |
| 43 | COMPLEX TRIVALE 2005 SA |
| 44 | COSMA ADRIAN DUMITRU |
| 45 | COSMA ANDREI AUREL |
| 46 | COSMA MADALINA |
| 47 | COSMA MARIA EUGENIA |
| 48 | CREDIMATIC NETWORK SRL |
| 49 | CREDIUS IFN |
| 50 | DARIUS OFFICE SA |
| 51 | DEPARTAMENTUL DE ACHIZITII SRL |
| 52 | DEPO MET SA |
| 53 | DIANA MARIA SITA |
| 54 | DIETETICA MED SRL |
| 55 | DIGITAL ADS MANAGEMENT SRL |
| 56 | DIONIAN ALEXANDRU GEORGE |
| 57 | DIONIAN ANDREI ARMEN |
| 58 | DIONIAN ILINA |
| 59 | ELECTROAPARATAJ SA |
| 60 | ELJ AUTOMOTIVE SA |
| 61 | ELJ CONSTRUCT PLAST SRL |
| 62 | ELJ PROPRIETATI SRL |
| 63 | ELJ REAL ESTATE SA |
| 64 | ELJ SISTEME SI APARATE ELECTRICE SRL |
| 65 | ENERGO INDUSTRIAL IMOBILI SA |
| 66 | EUROPA CAPITAL PROPRIETATI SRL |
| 67 | EUROPA CAPITAL SA |
| 68 | FINOPRO IFN S.A. |
| 69 | FIT 9 BY ALMA SRL |
| 70 | FOOD VISION SRL |
| 71 | FUNDATIA GROWUP |
| 72 | GAVRILITA ANA |
| 73 | GAVRILITA ANDREI |
| 74 | GAVRILITA CRISTINA |
| 75 | GAVRILITA VLAD |
| 76 | GEOAGRI CADASTRU SRL |
| 77 | GHEORGHIU MARILENA |
| 78 | GHETEA CATRINEL |
| 79 | GHETEA RADU GRATIAN |
| 80 | GHETEA RADU GRATIAN |
| 81 | GHETEA RAZVAN CIPRIAN MARIUS |
| 82 | GOGA CALIN TUDOR |
| 83 | GOGA CAMELIA-MARIA |
| 84 | GOGA EUGEN |
| 85 | GOGA MARIA SOFIA |
| 86 | GRANTED SYSTEM SOLUTIONS SRL |
| 87 | HAGIU SILVIU TEODOR |
| 88 | IA BILET SRL |

| | |
|-----|--------------------------------------|
| 89 | ICS CREDIT RAPID |
| 90 | ILIESCU ALINA IONELA |
| 91 | IMEDIA PLUS GRUP SA |
| 92 | IMOBILI NETWORK DEVELOPMENT SRL |
| 93 | IMS PARK DEVELOPMENT SA |
| 94 | IMS PROPRIETATI SA |
| 95 | IMS PROPRIETATI SRL |
| 96 | INFOTURISM MEDIA SRL |
| 97 | INTEGRAL COLLECTION |
| 98 | INTERNET SUPPORT SERVICES SRL |
| 99 | IONEL SITA |
| 100 | IPROMET IMOBILI SA |
| 101 | IRINA GABRIELA SITA |
| 102 | LANDOUAMIIOPT SA |
| 103 | LAPWORTH HOLDINGS LTD |
| 104 | LIBRA DEVELOPMENT IFN SA |
| 105 | LIBRA INTERNET BANK |
| 106 | LIBRA INTERNET BANK S.A. |
| 107 | LUCA ANDREI SITA |
| 108 | MACHTEAM SOFT SRL |
| 109 | MAHIKA VOICONI ANA |
| 110 | MAHIKA VOICONI CRISTINA CARMEN |
| 111 | MAHIKA VOICONI SORIN CONSTANTIN |
| 112 | MAHIKA VOICONI TUDOR |
| 113 | MANAGEMENT OBJECTIVES S.A. |
| 114 | MAZILU ANDRA |
| 115 | MAZILU DANUT |
| 116 | MAZILU DANUT INTREPRINDERE FAMILIALA |
| 117 | MAZILU GABRIELA |
| 118 | MAZILU MARA |
| 119 | MEGEVE INVESTMENTS ROMANIA SRL |
| 120 | METEX BETA SA |
| 121 | METEX BIG SA |
| 122 | METEX BIG SA |
| 123 | METEX GAMMA SRL |
| 124 | MOARA DE FOC IMOBILI SA |
| 125 | MTSTRAVEL NET SRL |
| 126 | MULTIBROKER S.R.L. |
| 127 | MULTINODE NETWORK S.R.L. |
| 128 | NABLA MANAGEMENT SRL |
| 129 | NCH BALKAN ASSOCIATES LLC |
| 130 | NCH BALKAN FUND L.P. |
| 131 | NCH CAPITAL INC |
| 132 | NCH CAPITAL INC.WILMINGTON - SUCURS |
| 133 | NEAGU MIOARA ROXANA |
| 134 | NEOMAGASSIN SRL |
| 135 | NET CONS MANAGEMENT SRL |

| | |
|-----|--------------------------------------------------------------|
| 136 | NOW IT WORKS SRL |
| 137 | OANA HAGIU IFTODE |
| 138 | OMER MERAL |
| 139 | OMNITEST LABORATOR SA |
| 140 | ORGANIZING SOLUTIONS SRL |
| 141 | OXFORD NATION SRL |
| 142 | PALACE S.A SINAIA |
| 143 | PALTIM SA |
| 144 | PETRE MELINTE ANDREI |
| 145 | PETRE-MELINTE CRISTINA |
| 146 | PETRE-MELINTE OVIDIU |
| 147 | PIESEAUTO.RO MARKETPLACE SRL |
| 148 | POMI PE ROD SRL |
| 149 | PORTOMET ADVISORY SRL |
| 150 | PROPRIETATI FINCONTA SRL RENALO INVESTMENTS LIMITED SEDIU |
| 151 | PERMANENT ROMANIA |
| 152 | RING AFACERI SA |
| 153 | RISC ADMIN SRL |
| 154 | RISCO SERVICII FINANCIARE SRL |
| 155 | RMRT MAG SA |
| 156 | RMRT MAG SA |
| 157 | ROHR GEORGE |
| 158 | ROMARTA 2001 COM SRL |
| 159 | ROMARTA ADMINISTRATIV SRL |
| 160 | ROMARTA INDUSTRIAL SA |
| 161 | ROMARTA SA |
| 162 | ROMLUX LIGHTING COMPANY SA |
| 163 | RURAL AGRI DOLJ SRL |
| 164 | SAPTE SPICE SA |
| 165 | SCALA SA |
| 166 | SIRBU GEORGE |
| 167 | SIRBU LARA ANDREEA |
| 168 | SIRBU MARIA CRISTINA |
| 169 | SIRBU MIHAELA |
| 170 | SIRBU MIHAELA CONSULTANT FISCAL |
| 171 | SOARE ANDREEA MARIA |
| 172 | SOARE ELENA MADALINA |
| 173 | SOARE LIVIU MANUEL |
| 174 | SOARE TURCU ELVIRA |
| 175 | SPV INVESTIS IMOB SA |
| 176 | SQUAREMEDICAL SA |
| 177 | STECHERT ENTERPRISES LIMITED |
| 178 | TABACINIC MORIS |
| 179 | TARGUL DIN VALE IMOBILI SA |
| 180 | TECHSPOT SOLUTIONS SRL |
| 181 | TESEDEANU COSTIN-GABRIEL |

| | |
|-----|---------------------------|
| 182 | TESEDEANU LUCA GABRIEL |
| 183 | TESEDEANU MIHAI DANIEL |
| 184 | TIMPASCU LIVIA GABRIELA |
| 185 | TRADEVILLE |
| 186 | TRAIAN IMOBILIS SRL |
| 187 | TRANSFOND |
| 188 | TRITTICO HOLDINGS LIMITED |
| 189 | UMBRES ALEXANDRU |
| 190 | UMBRES GEORGIANA ALINA |
| 191 | UMBRES IONEL |
| 192 | UMBRES MARIA DIANA |
| 193 | VALM TERENURI SA |
| 194 | VEL PITAR SA |
| 195 | VIRTUAL CARDS |
| 196 | VP IMMOBILI SA |
| 197 | VP MAGASSIN SA |
| 198 | VP REALTY SA |
| 199 | VP TERENURI SRL |
| 200 | WINI IMOBILI SA |
| 201 | ZARZU CARMEN-LAURA |

Președintele Consiliului de Administrație

Radu Grațian Ghetea



Vice Președintele Consiliului de Administrație

Eugen Goga



Anexa 2- LISTA SUCURSALELOR

1. Sucursala BUCUREȘTI - înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J40 / 396/1998, care funcționează de la 1 februarie 1998;
2. Sucursala BĂNEASA - înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J40 / 5917/1998, care funcționează de la 1 mai 1999;
3. Sucursala ORADEA - înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J05 / 770/2000, care funcționează începând cu 12 februarie 2001;
4. Sucursala CONSTANȚA - înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J13 / 1769 / 13.10.2000, care funcționează începând cu 06 martie 2001;
5. Sucursala ȘTEFAN CEL MARE - înființată la 22 decembrie 2005 prin transformarea Agenției AVIATORILOR (Agenție care funcționează începând cu 21.05.2001);
6. Sucursala IULIU MANIU - înființată la 16 februarie 2005, înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J40 / 2915/2005;
7. Sucursala PANTELIMON - înființată la 02 februarie 2005, înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J40 / 1826/2005;
8. Sucursala BUZAU - înființată la 20 aprilie 2005, înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J40 / 536/2005;
9. Sucursala PITESTI - înființată la 16 iunie 2005, înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J03 / 1178/2005;
10. Sucursala PLOIESTI2 - înființată la 27 martie 2006, înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J29 / 674/2006;
11. Sucursala MOSILOR - înființată la 08 noiembrie 2005, înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J40 / 18810/2005;
12. Sucursala BISTRITA - înființată la 09 decembrie 2005, înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J06 / 1015/2005;
13. Sucursala SIBIU - înființată la 06 decembrie 2005, înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J32 / 1776/2005;
14. Sucursala PIATRA NEAMT - înființată la 20 februarie 2006, înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J27 / 230/2006;
15. Sucursala IASI - înființată la 29 martie 2006, înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J22 / 786/2006;
16. Sucursala BERCENI - înființată la 11 aprilie 2006, înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J40 / 6091/2006;
17. Sucursala RAHOVA - înființată la 12 mai 2006, înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J40 / 7744/2006;
18. Sucursala VOLUNTARI - înființată la 12 iunie 2008, înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J23 / 1715/2008;
19. Sucursala NERVA TRAIAN - înființată la 29 mai 2008, înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J40 / 9450/2008;
20. Sucursala CRAIOVA - înființată la 8 iulie 2008, înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J16 / 1345/2008;
21. Sucursala BRASOV - înființată la 11 iulie 2008, înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J08 / 1906/2008;
22. Sucursala DECEBAL - înființată la 03 noiembrie 2010, cu sediul în București, Bd. Decebal 7, clădirea S 12, parter, districtul 3;
23. Sucursala ION MIHALACHE, J40 / 4759/2011, Municipiul București, 35-37 Bd. Ion Mihalache, sector 1
24. Sucursala CLUJ-NAPOCA, J12/1423/26.05.2011, Cluj-Napoca Municipality, 10 Eroilor Bd., Cluj County;
25. Sucursala AFUMATI, J23/1866/14.07.2011, comuna Afumati, Strada Fabricii, nr. 1, T111, P425, local H9-M1, Ilfov County
26. Sucursala TIMISOARA, J35 / 1847 / 10.08.2011, Timișoara, 19 Int. Strada Doinei, județul Timis
27. Sucursala Camil Ressu - J40 / 6787 / 13.06.2012, București, sector 3, Bd. Camil Ressu 68, clădirea 1B, parcela 5
28. Sucursala Bacau - J4 / 782 / 13.08.2012, Bacau, 4 Calea Marasesti, intrarea D, parter, județul Bacau

29. Sucursala Targu Mures - J26 / 259 / 16.03.2012, Targu Mures, Piata Trandafirilor 6-8, judetul Mures
30. Sucursala Braila - J9 / 722 / 27.11.2013, 51 Calea Calarasilor, Parcela 1, bloc 104, parter, Municipiul Braila, judetul Braila
31. Sucursala Drumul Taberei - J40 / 13978 / 12.11.2013, strada Drumul Taberei 90, clădirea C8, parter, sector 6, București
32. Sucursala Fundeni - J23 / 2955 / 27.09.2013, Dobroiesti, str. Dragonul Roșu 1-10, centrul comercial Dragonul Roșu Megashop, etaj 1, local R1, județul Ilfov;
33. Sucursala Galați - J17 / 950 / 01.08.2013, Municipiul Galați, str. Domneasca nr. 17, Clădirea B, parter, județul Galați;
34. Sucursala Regina Elisabeta - J40 / 9559 / 30.07.2013, București, Bd. Regina Elisabeta 63, parter, sector 5;
35. Sucursala Colentina - J40 / 12992 / 21.10.2013, 274 Colentina Ave., parter, camerele 3 și 9, sector 2, București
36. Sucursala 13 Septembrie-J40 / 11788/2014, Calea 13 Septembrie, nr. 114, bl 56, sc 1, București
37. Sucursala Suceava- J33 / 863/2014, str. Stefan cel Mare, nr. 17, parter + subsol, încăperile 14, 15, 16 - 17, sc. A-B, Suceava
38. Sucursala Chitila -J40 / 12134/2014, Soseaua Chitilei nr. 101, Bucuresti
39. Sucursala Podu Roș Iași: J22 / 1824/2015, Municipiul Iași, Strada Sfântul Lazăr (fosta 7 Noiembrie), nr. 49, bl. A1-3, parter, Iași, Județul Iași
40. Sucursala PANTELIMON EST, J40 / 13982/2015, Sos.Pantelimon nr.286, bl.41, parter, sector 2, Bucuresti;
41. SucursalaMAGHERU branc - J40 / 626 / 21.01.2015, Bd. Gen. Gh. Magheru Nr.1-3, Parter, Spatiul comercial „I”, Sector 1, Bucuresti;
42. Sucursala MARASTI CLUJ-NAPOCA - J12 / 798/2015, Bulevardul 21 Decembrie 1989, Nr. 148, Parter, Bloc B1, Ap. 114, Cluj, Judet Cluj;
43. Sucursala ARAD - J2 / 636/2016, Bd. Revolutiei, nr. 89, corp A, parter, ap.1- B, jud. Arad;
44. Sucursala BARNUTIU TIMISOARA- J35 / 1358/2016, Str. Simion Barnutiu, nr. 73-77, bl 75, jud. Timis;
45. Sucursala DOROBANTI - J40 / 15998/2016, Calea Dorobanti, nr. 111-113, bl. 9B, Municipiul Bucuresti, Sector 1;
46. Sucursala CAPITOL CONSTANTA- J13 / 205/2016, Bd. Tomis 132, bl. LE1- LE2, Constanța, Jud. Constanta
47. Sucursala EROII REVOLUTIEI - J40 / 3024/2017, număr unic de înregistrare 37176864, Sos. Giurgiului, nr. 23, sector 4, Bucuresti;
48. Sucursala CRANGASI - J40 / 1473/2017, număr unic de înregistrare 37032885, Calea Crangasi nr. 21, bl. 12, parter, spatiile comerciale nr. 3 si 4, sector 6, Bucuresti;
49. Sucursala APUSULUI - J40 / 13596 / 28.07.2017, număr unic de înregistrare 38040444, B-dul Iuliu Maniu, nr. 73, parter, spatiul comercial nr. 4, bl. C3, sector 6, Bucuresti.
50. Sucursala CLUJ MĂNĂȘTUR - înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J12 / 1508 / 04.04.2019, număr unic de registru 40919144, 64-66 Calea Mănăștur, spațiul nr. 1 Cluj-Napoca, Cluj.
51. Sucursala FOCȘANI - înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J39 / 387 / 20.02.2019, număr unic de registru 40668697, str. Cuza Vodă 9A, spațiu comercial nr. 1, Focșani, Vrancea, care funcționează începând cu 20.02.2019.
52. Sucursala BASARABIA - înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J40 / 9615 / 23.07.2019, număr unic de înregistrare 41428145, 1 Intrarea Sectorului, spațiul comercial nr. 13, parter, sector 3, București, care funcționează începând cu 23.07.2019.
53. Sucursala SLOBOZIA - înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J21 / 721 / 11.11.2019, număr unic de registru 41884370, 17 Bd. Matei Basarab, Slobozia, Slobozia, care funcționează începând cu 11.11.2019.
54. Sucursala ALEXANDRIA - înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J34 / 113/2020, număr unic de registru 42311287, str. București, Bl. T1, parter, Alexandria, Teleorman, funcționează începând cu 24.02.2020

Președintele Consiliului de Administrație

Radu Grațian Ghetea



Vice Președintele Consiliului de Administrație

Eugen Goga





Către: **Libra Internet Bank**

Referitor la: **DEMISIE DIN FUNCȚIA DE ADMINISTRATOR**

Data: **20.10.2021**

Subsemnata, **MIHAELA-IOANA BÎCIU**, [REDACTED]

având calitatea de administrator al societății **Libra Internet Bank S.A.** cu sediul social în Cladirea Phoenix Tower: Calea Vitan, Nr.6-6A, Sector 3, Bucuresti, înmatriculată la Registrul Comerțului sub nr. J40/334/1996, cod de înregistrare fiscală RO 8119644,

vă comunic prin prezenta demisia subsemnatei din calitatea de administrator al societății **LIBRA INTERNET BANK SA**, începând cu data prezentei.

MIHAELA-IOANA BÎCIU

A handwritten signature in black ink, appearing to be the name MIHAELA-IOANA BÎCIU.

Declaratie

În conformitate cu prevederile art. 30 din Legea contabilității nr. 82/1991 republicată și ale art. 63 alin. (1) lit. c) din Legea nr. 24/2017 privind emitenții și ale art. 223 lit. A alin. 1 c) din Regulamentul ASF 5/2018 privind emitenții de instrumente financiare și operațiuni de piață, imi asum responsabilitatea privind întocmirea situațiilor financiare anuale și consolidate la data de 31.12.2021 și certific că, după cunoștințele mele:

- a) Politicile contabile utilizate pentru întocmirea situațiilor financiare la data de 31.12.2021 sunt în conformitate cu reglementările contabile aplicabile instituțiilor de credit, în baza Ordinului BNR nr. 27/2010 pentru aprobarea reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană, cu modificările și completările ulterioare, în vigoare la data de raportare 31.12.2021;
- b) Situațiile financiare la 31.12.2021 prezintă o imagine corectă și conformă cu realitatea poziției financiare, a performanței financiare a celorlalte informații privind activitatea desfășurată de Bancă;
- c) Libra Internet Bank SA funcționează în termeni de continuitate;
- d) Raportul Consiliului de Administrație asupra situațiilor financiare sus-menționate, prezintă în mod corect și complet informațiile la data de raportare.



Radu Gratian Ghetea

Președintele Consiliul de Administrație



LIBRA INTERNET BANK S.A

**Situațiile financiare
individuale și separate**

31 Decembrie 2021

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

Cuprins

| | |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|
| Raportul auditorului independent | |
| Situatia individuală și separată a profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global | 1 |
| Situatia individuală și separată a poziției financiare | 2 |
| Situatia individuală și separată a modificărilor capitalurilor proprii | 3 |
| Situația individuală și separată a fluxurilor de numerar | 5 |
| Note la situațiile financiare individuale și separate | 7-66 |



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

Raportul auditorului independent

Catre Actionarii Libra Internet Bank S.A.

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

Raport cu privire la auditul situatiilor financiare individuale si separate

Opinie

1. Am auditat:

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

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

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

3. In opinia noastra:

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

Baza opiniei

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

Aspecte cheie de audit

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

Pierderi asteptate din credite aferente creditelor si avansurilor acordate clientilor

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

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

si pentru exercitiul financiar incheiat la aceeasi data:

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

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

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

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

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

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

Alte informatii – Raportul Consiliului de administratie

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

10. Obiectivele noastre constau in obtinerea unei asigurari rezonabile privind masura in care situatiile financiare individuale si separate, in ansamblu, sunt lipsite de denaturari semnificative, cauzate fie de frauda, fie de eroare si in emiterea unui raport al auditorului care include opinia noastra. Asigurarea rezonabila reprezinta un nivel ridicat de asigurare, dar nu este o garantie a faptului ca un audit desfasurat in conformitate cu ISA va detecta intotdeauna o denaturare semnificativa, daca aceasta exista. Denaturarile pot fi cauzate de frauda sau de eroare si sunt considerate semnificative daca se poate preconiza, in mod rezonabil, ca acestea, individual sau cumulativ, vor influenta deciziile economice ale utilizatorilor, luate in baza acestor situatii financiare individuale si separate.

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

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

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

Responsabilitatile conducerii

16. Conducerea Bancii este responsabila pentru intocmirea situatiilor financiare individuale si separate in format digital care respecta cerintele RTS cu privire la ESEF. Aceasta responsabilitate include intocmirea situatiilor financiare individuale si separate in formatul XHTML aplicabil, inclusiv asigurarea concordantei intre situatiile financiare individuale si separate in format digital si situatiile financiare individuale si separate si proiectarea, implementarea si mentinerea controalelor interne relevante pentru aplicarea cerintelor RTS cu privire la ESEF.

Responsabilitatile auditorului

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

O misiune de asigurare rezonabila in conformitate cu ISAE 3000 implica efectuarea de proceduri pentru a obtine probe cu privire la conformitatea situatiilor financiare individuale si separate cu cerintele RTS privind EFES. Natura, plasarea in timp si amplexarea procedurilor selectate depind de rationamentul profesional al auditorului, inclusiv de evaluarea riscurilor semnificative de abatere de la cerintele RTS cu privire la EFES, datorate fraudei sau erorii. Procedurile noastre au inclus evaluarea gradului de adecvare al formatului situatiilor financiare individuale si separate si evaluarea concordantei intre situatiile financiare individuale si separate in format digital si situatiile financiare individuale si separate auditate.

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

Opinia

18. In opinia noastra situatiile financiare individuale si separate ale Bancii la data de si pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021 au fost intocmite, in toate aspectele semnificative, in conformitate cu cerintele RTS cu privire la ESEF.

Raport cu privire la alte dispozitii legale si de reglementare - Regulamentul UE nr. 537/2014

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

20. Confirmam ca:

- Opinia noastra de audit este in concordanta cu raportul suplimentar prezentat Comitetului de Audit al Bancii, pe care l-am emis la data de 19 aprilie 2022. De asemenea, in desfasurarea auditului nostru, ne-am pastrat independenta fata de entitatea auditata.
- Nu am furnizat pentru Banca serviciile interzise care nu sunt de audit (SNA) mentionate la articolul 5 alin. (1) din Regulamentul UE nr. 537/2014.

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

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

C. Furtuna

KPMG Audit SRL

FURTUNA CEZAR-GABRIEL

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

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

Bucuresti, 21 aprilie 2022

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

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

LIBRA INTERNET BANK S.A.

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

Pentru anul financiar încheiat la 31 decembrie

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

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

Eugen Goga,
Vice Președinte




Doina Andrei,
Directorul Diviziei Financiare



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

LIBRA INTERNET BANK S.A.

Situația individuală și separată a poziției financiare

La data de 31 decembrie

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

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

Eugen Goga,
Vice Președinte




Doina Andrei,
Directorul Diviziei Financiare



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

LIBRA INTERNET BANK S.A.

Situația individuală a modificărilor capitalurilor proprii

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

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

Eugen Goga,

Vice Președinte



Doina Andrei,

Directorul Diviziei Financiare




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

LIBRA INTERNET BANK S.A.**Situatia separată a modificărilor capitalurilor proprii**

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

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

Eugen Goga,

Vice Președinte

Doina Andrei,

Directorul Diviziei Financiare



LIBRA INTERNET BANK S.A.

Situația individuală și separată a fluxurilor de numerar

Pentru anul încheiat la 31 decembrie

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

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

LIBRA INTERNET BANK S.A.

Situația fluxurilor de trezorerie (*continuare*)

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

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

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

Eugen Goga,
Vice Președinte



Doina Andrei,
Directorul Diviziei Financiare



LIBRA INTERNET BANK S.A.

Note la situațiile financiare individuale și separate

1. Entitatea raportoare

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

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

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

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

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

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

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

2. Baza de pregătire

(a) Declarație de conformitate

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

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

(b) Moneda funcțională și de prezentare

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

(c) Baza de măsurare

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

(d) Utilizarea estimărilor și a judecăților

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

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

Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)

2. Baza de pregătire (continuare)

A. Raționamente

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

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

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

B. Ipoteze și incertitudini de estimare

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

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

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

3. Politici contabile semnificative

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

1. Investiții în asociați

Situații financiare individuale (metoda punerii în echivalență)

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

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

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

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

Situații financiare separate (contabilizare la cost)

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

Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)

3. Politici contabile semnificative (continuare)

II. Politici contabile

a) Moneda străină

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

Cursurile de schimb ale principalelor valute străine au fost:

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

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

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

b) Venituri și cheltuieli din dobânzi

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

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

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

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

Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)

3. Politici contabile semnificative (continuare)

II. Politici contabile (continuare)

c) Venituri și cheltuieli din taxe și comisioane

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

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

d) Active și datorii financiare

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

i. Recunoaștere și evaluarea inițială

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

i. Recunoașterea și evaluarea inițială

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

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

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

ii. Clasificare

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

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

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

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

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

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

Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)

3. Politici contabile semnificative (continuare)

II Politici contabile (continuare)

d) Active și datorii financiare (continuare)

ii. Clasificare (continuare)

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

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

Modelul de afaceri

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Reclasificări

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

Datorii financiare

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

iii. Derecunoașterea

Banca derecunoaște un activ financiar atunci când :

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

Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)

3. Politici contabile semnificative (continuare)

II. Politici contabile (continuare)

d) Active și datorii financiare (continuare)

iii. Derecunoașterea (continuare)

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

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

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

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

iv. Compensarea

Activele și datoriile financiare sunt compensate, iar suma 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 bază 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 cotat 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 cotat 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 cotat pe o piață activă pentru un activ sau datorie identic/a, nici pe baza unei tehnici de evaluare care utilizează numai date din piețele observabile, atunci instrumentul financiar este evaluat inițial la valoarea justă, ajustat pentru a amâna diferența dintre valoarea justă la recunoașterea inițială și prețul tranzacției. Ulterior, această diferență este recunoscută în profit sau pierdere pe o bază adecvată pe durata de viață a instrumentului, dar nu mai târziu de momentul în care evaluarea este în totalitate susținută de date de piață observabile sau tranzacția este închisă

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

Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)

3. Politici contabile semnificative (continuare)

II. Politici contabile (continuare)

d) Active și datorii financiare (continuare)

vi. Deprecierea

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

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

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

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

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

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

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

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

Măsurarea pierderilor din credite așteptate

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

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

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

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

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

Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)

3. Politici contabile semnificative (continuare)

II. Politici contabile (continuare)

d) Active și datorii financiare (continuare)

vi. Deprecierea (continuare)

Expuneri individuale semnificative ;

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

Analiza colectivă

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

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

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

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

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

Starea de nerambursare

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

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

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

Expuneri POCI (depreciate la cumpărare sau originare)

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

Creșterea semnificativă a riscului de credit

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

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

Banca 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.

Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)

3. Politici contabile semnificative (continuare)

II. Politici contabile (continuare)

d) Active și datorii financiare (continuare)

vi. Deprecierea (continuare)

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

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

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

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

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

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

vii. Modificarea activului financiar

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

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

Dacă fluxurile de numerar sunt modificate ca urmare a dificultăților financiare, atunci obiectivul modificării este mai degrabă maximizarea recuperării condițiilor contractuale inițiale decât crearea unui activ cu termeni substanțial diferiți. Dacă Banca intenționează să modifice un activ într-un mod care să conducă la iertarea fluxurilor de numerar, atunci mai întâi ia în considerare dacă o parte din activ trebuie 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.

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

Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)

3. Politici contabile semnificative (continuare)

II. Politici contabile (continuare)

d) Active și datorii financiare (continuare)

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

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

ix. Preluarea garanțiilor reale

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

e) Numerar și echivalente de numerar

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

f) Credite și avansuri

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

g) Titluri de investiții

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

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

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

h) Imobilizări corporale și necorporale

Actele 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 .

Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)

3. Politici contabile semnificative (continuare)

II. Politici contabile (continuare)

h) Imobilizări corporale și necorporale (continuare)

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

i) Deprecierea activelor nefinanciare

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

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

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

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

j) Leasing-urile

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

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

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.

Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)

3. Politici contabile semnificative (continuare)

II. Politici contabile (continuare)

j) Leasing-urile (continuare)

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

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

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

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

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

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

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

Leasing pe termen scurt și închirieri de active cu valoare mică

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

k) Depozite atrase de la clienți

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

l) Obligatiuni emise și Împrumuturi de la instituții financiare

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

m) Provizioane

Un provizion este recunoscut în situația poziției financiare atunci când Banca are o obligație legală sau implicită prezentă, ca urmare a unui eveniment trecut și este probabil ca va fi necesară o ieșire de beneficii economice pentru a deconta obligația. Dacă efectul este semnificativ, provizioanele sunt 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.

Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)

3. Politici contabile semnificative (continuare)

II. Politici contabile (continuare)

n) Garanții financiare și angajamente de creditare

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

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

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

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

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

o) Beneficiile angajaților

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

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

p) Impozitul pe profit

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

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

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

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

q) Segmente operaționale

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

Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)

3. Politici contabile semnificative (continuare)

II. Politici contabile (continuare)

r) Noi standarde și interpretări încă neadoptate

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

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

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

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

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

4. Managementul riscului financiar

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

Banca are expuneri la următoarele riscuri din instrumente financiare:

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

a. Riscul de credit

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

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

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

Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)

4. Managementul riscului financiar (continuare)

a. Riscul de credit (continuare)

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

Garanții primite din partea clienților

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

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

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

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

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

i. Analiza calității creditului

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

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

LIBRA INTERNET BANK S.A.

Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)

4. Managementul riscului financiar (continuare)

a. Riscul de credit (continuare)

i. Analiza calității creditului (continuare)

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

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

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

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

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

Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)

4. Managementul riscului financiar (continuare)

a. Riscul de credit (continuare)

i. Analiza calității creditului

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

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

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

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

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

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

Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)

4. Managementul riscului financiar (continuare)

a. Riscul de credit (continuare)

i. Analiza calității creditului

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

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

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

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

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

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

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

Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)

4. Managementul riscului financiar (continuare)

a. Riscul de credit (continuare)

ii) Garanții suplimentare deținute

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

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

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

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

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

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

Intrări, ipoteze și tehnici utilizate pentru estimarea deprecierei

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

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

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

Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)

4. Managementul riscului financiar (continuare)

a. Riscul de credit (continuare)

ii) Garanții suplimentare deținute (continuare)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)

4. Managementul riscului financiar (continuare)

a. Riscul de credit (continuare)

ii) Garanții suplimentare deținute (continuare)

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

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

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

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

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

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

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

PIB:

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

Șomaj:

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

Indicele prețurilor de consum:

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

Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)

4. Managementul riscului financiar (continuare)

a. Riscul de credit (continuare)

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

Indicele imobiliar:

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

Rata dobânzii pe termen lung:

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

Decembrie 2020

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

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

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

Active financiare modificate

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

Banca renegociază împrumuturile acordate clienților aflați în dificultăți financiare (denumite „activități de restructurare”) pentru a maximiza oportunitățile de colectare și a reduce riscul de neplată. În conformitate cu politica de restructurare a Băncii, restructurarea împrumutului se acordă în mod selectiv dacă debitorul este în prezent în stare de nerambursare sau dacă există un risc ridicat de neplată, există dovezi că debitorul a depus toate eforturile rezonabile pentru a plăti în baza contractului inițial, iar debitorul trebuie să poată îndeplini termenii revizuiți. Condițiile revizuite includ de obicei prelungirea scadenței, modificarea calendarului plăților de dobânzi și modificarea condițiilor contractelor de împrumut. Atât împrumuturile retail, cât și cele corporative pot fi supuse restructurărilor. Comitetul de credit al Băncii examinează în mod regulat rapoartele privind restructurărilor. Pentru activele financiare modificate, ca parte a politicii de restructurare a Băncii, performanța de plată a debitorului este evaluată în funcție de condițiile contractuale modificate și are în vedere diverși indicatori de comportament. În general, restructurarea este un indicator calitativ al unei creșteri semnificative a 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 cea 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.

Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)

4. Managementul riscului financiar (continuare)

a. Riscul de credit (continuare)

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

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

31 Decembrie 2021

În RON

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

31 Decembrie 2020

În RON

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

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

iv. Modificări și impact ECL în 2021:

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

Ajustări pentru depreciere

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

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

Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)

4. Managementul riscului financiar (continuare)

a. Riscul de credit (continuare)

iv. Modificări și impact ECL în 2021:

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

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

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

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

Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)

4. Managementul riscului financiar (continuare)

a. Riscul de credit (continuare)

iv. Modificări și impact ECL în 2021:

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

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

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

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

v). Riscul de concentrare

Expunerea maximă a Băncii la riscul de credit este următoarea:

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

LIBRA INTERNET BANK S.A.

Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)

4. Managementul riscului financiar (continuare)

v). Riscul de concentrare

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

Analiza pe sectoare geografice 2021

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

Analiza pe sectoare geografice - 2020

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

Analiza pe industrii

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

b. Riscul de lichiditate

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

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

Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)

4. Managementul riscului financiar (continuare)

b. Riscul de lichiditate (continuare)

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

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

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

LIBRA INTERNET BANK S.A.

Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)

4. Managementul riscului financiar (continuare)

b. Riscul de lichiditate (continuare)

ANALIZA SCADENȚEI DATORIILOR FINANCIARE PE BAZA FLUXURILOR DE NUMERAR NEACTUALIZATE

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

| 31 Decembrie 2021 | Până la 1 lună | 1-3 Luni | 3 luni – 1 an | 1-5 ani | Peste 5 ani | Total |
|--------------------------------------------------------------------------|---------------------------|----------------------|--------------------------|----------------------|------------------------|----------------------|
| Depozite de la alte bănci | 552.427.978 | - | - | - | - | 552.427.978 |
| Depozitele și conturile de economii ale clientilor (inclusiv dobânzi) | 4.576.930.395 | 1.188.598.470 | 1.802.151.744 | 243.597.517 | 7.561 | 7.811.285.687 |
| Obligațiuni subordonate | - | 443.940 | 8.665.444 | 36.437.535 | 264.730.430 | 310.277.348 |
| Imprumuturi de la instituții financiare | 3.225.714 | - | 4.875.209 | 7.731.406 | 6.185.125 | 22.017.455 |
| Total datorii financiare | 5.132.584.088 | 1.189.042.410 | 1.815.692.397 | 287.766.458 | 270.923.116 | 8.696.008.468 |
| Angajamente în afara bilanțului | 19.576.573 | 77.179.837 | 361.838.689 | 1.358.128.437 | 344.711.225 | 2.161.434.761 |

| | Până la 1 lună | 1-3 Luni | 3 luni – 1 an | 1-5 ani | Peste 5 ani | Total |
|--------------------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------|--------------------------|--------------------|------------------------|----------------------|
| Depozite de la alte bănci | - | - | - | - | - | - |
| Depozitele și conturile de economii ale clientilor (inclusiv dobânzi) | 3.826.537.324 | 706.090.915 | 1.624.275.248 | 251.087.887 | 12.059 | 6.408.003.433 |
| Obligațiuni subordonate | - | - | - | 21.196.508 | - | 21.196.508 |
| Imprumuturi de la instituții financiare | (13.689) | 4.883.682 | 4.787.156 | 18.758.85 | 3.038.787 | 31.454.700 |
| Total datorii financiare | 3.826.523.535 | 710.974.597 | 1.629.062.404 | 291.043.259 | 3.050.846 | 6.460.654.641 |
| Angajamente în afara bilanțului | 1.577.189.679 | - | - | - | - | 1.577.189.679 |

LIBRA INTERNET BANK S.A.

Note la situațiile financiare individuale și separate

Note la situațiile financiare individuale și separate

4. Managementul riscului financiar (continuare)

b. Riscul de lichiditate (continuare)

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

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

LIBRA INTERNET BANK S.A.

Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)

4. Managementul riscului financiar (continuare)

b. Riscul de lichiditate (continuare)

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

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

LIBRA INTERNET BANK S.A.

Note la situațiile financiare individuale și separate

4. Managementul riscului financiar (continuare)

c) Riscul de piața

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

Riscul tranzacțiilor în valută

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

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

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

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

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

Toate sumele sunt în echivalent în lei.

Analiza sensibilității tranzacțiilor valutare

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

LIBRA INTERNET BANK S.A.

Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)

4. Managementul riscului financiar (continuare)

c. Riscul de piață (continuare)

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

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

Riscul de rata a dobanzii

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

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

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

LIBRA INTERNET BANK S.A.

Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)

4. Managementul riscului financiar (continuare)

c. Riscul de piață (continuare)

Riscul de rata a dobânzii (continuare)

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

Analiza sensibilității ratei dobânzii

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

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

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

Riscul de preț

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

LIBRA INTERNET BANK S.A.

Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)

4. Managementul riscului financiar (continuare)

c. Riscul de piață (continuare)

Riscul de pret (continuare)

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

d. Managementul capitalului

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

Alocarea reglementată a capitalului:

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

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

Managementul altor riscuri

Riscul fiscal

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

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

Riscul operațional

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

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

Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)

5. Utilizarea estimărilor și judecăților

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

Pierderile așteptate din credite

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

Ajustări post model ECL

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

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

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

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

Evaluarea colectivă

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

LIBRA INTERNET BANK S.A.

Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)

5. Utilizarea estimărilor și a judecăților (continuare)

Evaluarea colectivă (continuare)

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

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

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

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

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

Valoarea justă a instrumentelor financiare la FVTPL

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

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

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

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

LIBRA INTERNET BANK S.A.

Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)

5. Utilizarea estimărilor și a judecăților (continuare)

Valoarea justă a instrumentelor financiare la FVTPL (continuare)

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

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

6. Venit net din dobânzi

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

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

LIBRA INTERNET BANK S.A.

Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)

7. Venituri din taxe și comisioane

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

Cheltuieli cu comisioane

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

8. Alte venituri din exploatare

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

9. Cheltuieli de exploatare

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

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

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

LIBRA INTERNET BANK S.A.

Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)

9. Cheltuieli de exploatare (continuare)

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

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

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

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

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

Mișcarea în conturile de pierderi așteptată este prezentată mai jos:

LIBRA INTERNET BANK S.A.

Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)

10. Pierderi din depreciere a instrumentelor financiare (continuare)

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

11. Cheltuieli cu impozitul pe profit

Impozitul pe profit cuprinde:

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

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

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

LIBRA INTERNET BANK S.A.

Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)

11. Cheltuieli cu impozitul pe profit (continuare)

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

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

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

Modificarea impozitului amânat este prezentată în tabelul de mai jos:

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

12. Numerar și conturi curente la bănci

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

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

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

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

LIBRA INTERNET BANK S.A.

Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)

12. Numerar și conturi curente la bănci (continuare)

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

13. Credite și avansuri către Banca Națională a României

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

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

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

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

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

14. Credite și avansuri acordate clientilor

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

LIBRA INTERNET BANK S.A.

Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)

14. Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

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

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

15. Alte active

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

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

16. Investiții

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

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

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

Detaliile privind titlurile de capital sunt următoarele:

LIBRA INTERNET BANK S.A.

Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)

16. Investiții (continuare)

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

Investiții în asociați

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

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

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

LIBRA INTERNET BANK S.A.

Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)

16. Investiții (continuare)

Investiții în asociați (continuare)

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

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

În RON

31 Decembrie 2020

| | |
|--------------------------------------|------------|
| Numerar și echivalente de numerar | 15.514.355 |
| Imobilizări corporale și necorporale | 415.713 |
| Alte datorii | -2.110 |

2020

| | |
|---------------------------------|---------|
| Venituri (venituri din dobânzi) | 109.397 |
| Costuri de operare | 104.273 |

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

| În RON | 2021 | 2020 |
|--------------------------------|------------------|------------------|
| Sold de la 1 ianuarie | 7.819.674 | - |
| Achiziția de asociat | - | 7.840.000 |
| Ponderea pierderii asociatului | -309.599 | -20.326 |
| Sold la 31 Decembrie | 7.510.075 | 7.819.674 |

LIBRA INTERNET BANK S.A.

Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)

17. Imobilizări corporale și necorporale

a) Imobilizări corporale

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

DEPRECIERE ȘI AMORTIZARE ACUMULATĂ

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

VALOAREA CONTABILĂ NETĂ – IMOBILIZĂRI CORPORALE

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

LIBRA INTERNET BANK S.A.

Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)

17. Imobilizări corporale și necorporale (continuare)

b. Active necorporale

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

18. Depozite atrase de la clienți

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

LIBRA INTERNET BANK S.A.

Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)

18. Depozite atrase de la clienți (continuare)

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

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

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

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

19. Împrumuturi de la instituții financiare și obligațiuni emise

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

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

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

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

20. Alte provizioane

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

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

LIBRA INTERNET BANK S.A.

Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)

20. Alte provizioane (continuare)

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

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

21. Alte datorii

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

22. Capital social

| <i>În RON</i> | 31 Decembrie 2021 | 31 Decembrie 20120 |
|--------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Capital social la valoarea nominală | 462.616.000 | 462.616.000 |
| Efectul ajustărilor hiperinflației până la 31 decembrie 2003 | 43.549.200 | 43.549.200 |
| Capitalul social total | 506.165.200 | 506.165.200 |

Structura acționariatului la 31 decembrie 2021 și 2020 este următoarea:

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

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

LIBRA INTERNET BANK S.A.

Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)

23. Alte rezerve

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

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

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

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

24. Angajamente și situații neprevăzute

Scrisori de garanție

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

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

LIBRA INTERNET BANK S.A.

Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)

24. Angajamente și situații neprevăzute (continuare)

Angajamente netrase din credit și scrisori de garanție

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

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

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

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

25. Valoarea justă a instrumentelor financiare

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

(a) Numerar și solduri cu băncile centrale

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

(b) Creante de la bănci

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

(c) Credite și avansuri acordate clienților

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

LIBRA INTERNET BANK S.A.

Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)

25. Valoarea justă a instrumentelor financiare (continuare)

d) Sume datorate băncilor, împrumuturi și depozite ale clienților

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

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

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

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

Ierarhia valorii juste cuprinde următoarele trei niveluri:

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

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

31 decembrie 2021

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

LIBRA INTERNET BANK S.A.

Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)

25. Valoarea justă a instrumentelor financiare (continuare)

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

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

31 decembrie 2020

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

26. Tranzacții cu părți afiliate

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

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

LIBRA INTERNET BANK S.A.

Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)

26. Tranzacții cu părți afiliate (continuare)

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

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

LIBRA INTERNET BANK S.A.

Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)

26. Tranzacții cu părți afiliate (continuare)

Remunerația personalului cheie de conducere este după cum urmează:

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

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

27. Raportarea pe segmente

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

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

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

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

LIBRA INTERNET BANK S.A.

Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)

27. Raportarea pe segmente (continuare)

Situație separată a poziției financiare pe segmente 2021

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

LIBRA INTERNET BANK S.A.

Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)

27. Raportarea pe segmente (continuare)

Situația separată a poziției financiare pe segmente 2020

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

LIBRA INTERNET BANK S.A.

Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)

27. Raportarea pe segmente (continuare)

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

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

LIBRA INTERNET BANK S.A.

Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)

27. Raportarea pe segmente (continuare)

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

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

LIBRA INTERNET BANK S.A.

Note la situațiile financiare individuale și separate (continuare)

28. Evenimentele ulterioare

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