

RAPORT ANUAL

LIBRA INTERNET BANK S.A.

31 decembrie 2022

**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 ADMINISTRAȚIE 31.12.2022

Întocmit în conformitate cu Ordinul BNR nr. 27/2010, Ordinul BNR nr. 7/2016, Regulamentul ASF nr.5/2018, Regulamentul BNR nr. 5/2013 și cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Acesta include atât Raportul individual al Consiliului de Administrație, precum și declarația privind guvernanta corporativă și declarația nefinanciară privind aspectele de mediu, sociale și de personal, respectarea drepturilor omului și combaterea corupției și a dării de mită.

Cuprins

Nr		Pag
1	Scopul Raportului	3
2	Cerințe de publicare	3
3	Analiza activității Libra Internet Bank SA	4
4	Declarație nefinanciară	32
5	Evenimente ulterioare	49
6	Propunerile Consiliului de Administrație către Adunarea Acționarilor	51
	Declarație privind aplicarea principiilor de governanță corporativă LIBRA INTERNET BANK SA	52
	Anexa 1- Lista persoanelor afiliate	56
	Anexa 2- Lista sucursalelor	62

Raportul Anual conform Regulamentului ASF_2018 Anexa 15 Pentru exercițiul financiar: 2022

Data raportului: 20.04.2023

Denumirea societății: 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, București

Cod unic de înregistrare fiscală: RO8119644

Număr de ordine la Registrul Comerțului: J40/334/1996 Număr de telefon/fax: 40 21 208 80 00/ +40 21 230 65 65 Capital social subscris și vărsat: 462,616,000 lei

Piața reglementată pe care se tranzacționează valorile mobiliare emise: Bursa de Valori București, Principalele caracteristici ale valorilor mobiliare:

1. Emisiunea **LIBRA30E** de obligațiuni subordonate, nominative, dematerializate, negarantate și neconvertibile, denominate în EUR, cu o valoare nominală individuală de 500 EUR/obligațiune și o valoare nominală totală de 4.296.500 EUR pe 10 ani cu o dobândă de 5%/an;
2. Emisiunea **LIBRA28E** de obligațiuni nominative, dematerializate, negarantate și neconvertibile, senioare eligibile MREL, cu o valoare nominală de 100.000 EUR/obligațiune și o valoare nominală totală de 40.000.000 de EUR pe 7 ani cu o dobândă de 4,25%/an;
3. Emisiunea **LIBRA32E** de obligațiuni subordonate, nominative, dematerializate, negarantate și neconvertibile, denominate în EUR, cu o valoare nominală individuală de 500 EUR/obligațiune și o valoare nominală totală de 4.262.000 EUR pe 10 ani cu o dobândă de 6,5%/an.

1. Scopul Raportului

Scopul acestui Raport este de a asigura conformitatea cu cerințele de publicare, pentru oferirea unui nivel adecvat de transparență participanților la piață, prin publicarea de informații cu privire la:

- Performanța activităților Băncii și a poziției sale financiare
- Practicile, procedurile și structura de Guvernanță Corporativă
- Politica de selecție și recrutare a membrilor structurilor de conducere, politică de diversitate, precum și politica de remunerare
- Impactul activității companiei cu privire la aspectele de mediu, sociale și de personal, respectarea drepturilor omului și combaterea corupției și a dării de mită
- Principalele riscuri și incertitudini cu care se confruntă compania, obiectivele și politicile cu privire la administrarea riscurilor, precum și procesele de evaluare a capitalului și a riscului, în scopul de a furniza o imagine completă asupra profilului de risc. În acest context, Raportul oferă o imagine de ansamblu complexă asupra profilului actual de risc, precum și asupra procesului de administrare a riscurilor la nivelul Libra Internet Bank.

2. Cerințe de publicare

Prezentul Raport al Consiliului de Administrație întrunește cerințele de publicare solicitate prin:

- Legea nr. 24/2017 privind emitenții de instrumente financiare și operațiuni de piață

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

Phoenix Tower, Calea Vitan 6-6A, Sector 3, București, 031296, România; Tel.: +40 (0) 21 208.8000; Fax: +40 (0)21 230.6565; Email: info@librabank.ro; Swift: BREL RO BU; Număr de ordine în Registrul Comerțului J40/334/1996; Cod Unic de Înregistrare 8119644, atribut fiscal RO;

Aut. BNR seria B nr. 000025/24.01.1997; Nr. Înmatriculare RB-PJR-40-037/18.02.1999; Număr de înregistrare ca operator de date cu caracter personal: 25819;

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

- Regulamentul Autorității de Supraveghere Financiară (ASF) nr. 5/2018 privind emitenții de instrumente financiare și operațiuni de piață
- Ordinul Băncii Naționale a României (BNR) nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementarilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, aplicabile instituțiilor de credit, cu modificările și completările ulterioare (inclusiv Ordinul BNR nr. 7/2016)
- Prevederile Regulamentului BNR nr. 5/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și Partea a 8-a din Regulamentul nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 Iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și firmele de investiții și care modifică Regulamentul UE no. 648/2012, numit în continuare CRR.

Informațiile din acest raport sunt prezentate, de asemenea, în concordanță cu ghidurile și regulamentele publicate separat de către ABE (“Autoritatea Bancara Europeana”), întrunind următoarele cerințe:

- coordonarea elaborării raportului este în sarcina Diviziei Financiar Contabilitate
- revizuirea privind completitudinea și conformitatea cu regulamentele aplicabile acestuia este în sarcina Diviziei Juridice, ce dispune verificarea cu cerințele legale de publicare a categoriilor și fluxurilor de informații publicate în prezentul raport.

3. Analiza activității 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 societățile 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, București, România.

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

Pe parcursul anului 2022, Banca și-a desfășurat activitatea în conformitate cu Actul constitutiv aprobat de acționari, activitatea de baza fiind „Alte activități de intermediari monetare, – clasa CAEN 6419

Pe parcursul exercițiului financiar 2022, 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 Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară.

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

În cursul anului 2022 nu au existat fuziuni, reorganizări semnificative și înstrăinări de active semnificative. Evenimentul principal din cursul anului 2022 a fost finalizarea cu succes a unei emisiuni de obligațiuni subordonate, nominative, dematerializate, negarantate și neconvertibile, în valoare de 4,26 milioane de EUR pe 10 ani cu o dobândă de 6.5%/an.

Valoarea brută a investițiilor în anul 2022 în proiecte de active corporale și necorporale pentru activitatea curentă și pentru susținerea creșterii afacerii bugetate a fost de 3.728.016 lei versus 1.541.090 lei în anul 2021 (în creștere cu 277% față de anul precedent). Nu au existat achiziții importante și nici cumpărări de portofolii de credite.

În 2022 nu a fost închise sau deschise sucursale.

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

Phoenix Tower, Calea Vitan 6-6A, Sector 3, București, 031296, România; Tel.: +40 (0) 21 208.8000; Fax: +40 (0)21 230.6565; Email: info@librabank.ro; Swift: BREL RO BU; Număr de ordine în Registrul Comerțului J40/334/1996;

Cod Unic de Înregistrare 8119644, atribut fiscal RO;

Aut. BNR seria B nr. 000025/24.01.1997; Nr. Înmatriculare RB-PJR-40-037/18.02.1999; Număr de înregistrare ca operator de date cu caracter personal: 25819;

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

3.1.1 Elemente de evaluare generală a activității

Auditorul extern al Băncii, Deloitte Audit SRL, a efectuat auditul anual al situațiilor financiare separate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la data de 31 decembrie 2022.

Începând cu 2020, Banca întocmește atât situații financiare individuale, cât și situații financiare separate, având în vedere participația semnificativă a acesteia la înființarea entității asociate Libra Development IFN S.A (in cursul anului 2020).

În situațiile financiare individuale, Banca prezintă investiția în asociat la o valoare egală cu 49% din valoarea capitalurilor proprii ale acestuia, în timp ce în situațiile financiare separate investiția este prezentată la cost (cu efectuarea testului de depreciere aferent).

Prezentul raport al Administratorului face referire la situațiile financiare separate ale Băncii.

Opinia de audit exprimă faptul ca situațiile financiare separate oferă o imagine fidelă a poziției financiare separate a Băncii la data de 31 decembrie 2022, precum și a performanței sale financiare separate și a fluxurilor de trezorerie separate pentru exercițiul financiar încheiat la această dată, în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană.

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

Indicatori economico-financiari	2022	2021
Active nete	9.717.108.147	9.590.791.150
Cifra de afaceri	728.110.302	480.672.218
Rezultat net	238.176.779	181.135.529
Cota de piață din punctul de vedere al activelor	1,39%	1,50%
Rata fondurilor proprii totale	18,87%	17,83%
Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate	321,23%	183,6%
ROA (rezultat net / total active)	2,45%	1,9%
ROE (rezultat net / capitaluri proprii)	22,84%	20,03%
Cost/venituri	42,90%	50,2%
Credite brute/Depozite	75,82%	71,9%
Lichiditate imediată	40,05%	45,65%

În anul 2022, Banca a obținut cele mai bune rezultate din existența sa.

Comparația cu principalii indicatori financiari de buget este prezentată în tabelul de mai jos:

	Realizat 2022	Bugetat 2022	Variație (%)
Active nete	9.717.108.147	9.231.679.566	5,00%
Credite Brute	6.185.074.607	6.300.269.509	-1,86%
Depozite de la clientelă	8.250.677.803	7.959.470.920	3,53%
Capitaluri Proprii	1.042.613.900	1.004.646.776	3,64%
Venituri nete din dobânzi	443.763.360	420.951.114	5,14%
Venituri nete din comisioane	54.463.694	31.437.742	42,28%
Alte venituri operaționale	76.689.610	42.322.185	44,81%
Cheltuieli administrative	262.197.704	234.698.670	10,49%
Cheltuieli cu provizioanele	37.952.955	36.000.000	5,15%
Profit net	238.176.779	194.218.726	18,46%

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

Phoenix Tower, Calea Vitan 6-6A, Sector 3, București, 031296, România; Tel.: +40 (0) 21 208.8000; Fax: +40 (0)21 230.6565; Email: info@librabank.ro; Swift: BREL RO BU; Număr de ordine în Registrul Comerțului J40/334/1996; Cod Unic de Înregistrare 8119644, atribut fiscal RO;

Aut. BNR seria B nr. 000025/24.01.1997; Nr. Înmatriculare RB-PJR-40-037/18.02.1999; Număr de înregistrare ca operator de date cu caracter personal: 25819;

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

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

La data de 31 decembrie 2022, LIBRA INTERNET BANK S.A. își desfășura activitatea printr-o rețea proprie de 54 de sucursale, din care 27 în București și restul în principalele orașe din România. Banca dispune și de două centre de operare IT din Craiova și Cluj Napoca.

Banca nu deține ATM-uri proprii în funcțiune, ci utilizând rețeaua EURONET, care operează cu 533 ATM-uri din care 56 instalate la sediile băncii. Totodată banca deține 5.795 POS-uri instalate la comercianți.

Din punct de vedere al sistemului informatic, Libra Internet Bank utilizează sistemul centralizat T24 de la Temenos. Banca prezintă în piață cu produse și servicii inovative unele dintre ele fiind oferite în premieră în România.

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.

Suplimentar de acestea, banca oferă clienților și o platformă Internet Banking disponibilă 24 de ore, 7 zile din 7 cu multe funcționalități, ceea ce îl face un instrument puternic, dar prietenos pentru clienți.

Având o orientare susținută către digitalizare, alte două servicii de online banking oferite de bancă sunt aplicația Mobile Banking (aplicație pentru toate operațiunile bancare) și serviciul pentru plăți online cu cardul, destinat clienților eCommerce, Libra Pay.

Produsele și serviciile oferite de Bancă se adresează atât persoanelor fizice cât și persoanelor juridice, axându-se pe cinci domenii principale de activitate din punct de vedere creditare și atragere de resurse: Real Estate (clienți dezvoltatori imobiliari), Corporate (clienți persoane juridice), Profesii liberale (clienți doctori, spitale, clinici medicale și cabinete medical, notari, avocați, farmaciști) și Agribusiness (clienți din agricultură) și Individuals (persoane fizice).

Strategia comercială a Băncii urmărește însă rezultatele pe următoarele segmente de vânzare (linii de business):

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

Structura portofoliului de credite pe segmente la sfârșitul anului 2022 este sumarizată în tabelul de mai jos

Credite	2022	2021
Persoane fizice	8%	7%
Companii mici	32%	31%
Companii mari	60%	62%
Trezorerie	-	-
Altele si GM	-	-
TOTAL	100%	100%

Structura portofoliului de depozite de la clientela nebancaară pe segmente este prezentată în tabelul de mai jos:

Depozite	2022	2021
Persoane fizice	35%	33%
Companii mici	31%	31%
Companii mari	34%	36%
Trezorerie	-	-
Altele si GM	-	-
TOTAL	100%	100%

Din punct de vedere al domeniilor de creditare structura vânzărilor de credite la sfârșitul anului 2022 se prezintă astfel:



Principalele activități desfășurate de bancă în anul 2022 au fost: atragerea de resurse, plasarea resurselor, creditare, carduri, soluții electronice de plată Libra Pay și colaborări de plată cu diverse Fintech-uri în domeniul de încasări și plăți.

Veniturile totale (definite ca veniturile nete din dobânzi, plus veniturile nete din comisioane, plus veniturile nete din tranzacții de schimburi valutare plus veniturile din instrumente financiare la valoare de justă plus alte venituri) ale băncii pe ultimii doi ani distribuite pe segmente este prezentată în tabelul de mai jos:

Venituri totale	2022	2021
Persoane fizice	-16.378.154	-8.307.680
Companii mici	165.634.146	122.024.796
Companii mari	301.127.173	245.005.788
Trezorerie	69.964.988	22.578.873
Altele si GM	33.656.910	11.201.021
Total	554.005.065	392.502.797

Menționăm că în cifrele de mai sus nu sunt cuprinse prețurile de transfer între segmentele de business. Pentru următorul orizont de timp direcțiile de acțiune vor fi:

- În zona de retail unde se va pune accentul pe digitalizarea activității de creditare și pe creșterea portofoliului de credite ipotecare și a consumatorilor on-line, profitând de relația bună 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
- Creșterea portofoliului de credite ipotecare pentru persoane fizice, din agricultură și din rândul profesiilor liberale pentru a asigura o creștere totală echilibrată și diversificată a băncii.

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

Phoenix Tower, Calea Vitan 6-6A, Sector 3, București, 031296, România; Tel.: +40 (0) 21 208.8000; Fax: +40 (0)21 230.6565; Email: info@librabank.ro; Swift: BREL RO BU; Număr de ordine în Registrul Comerțului J40/334/1996;

Cod Unic de Înregistrare 8119644, atribut fiscal RO;

Aut. BNR seria B nr. 000025/24.01.1997; Nr. Înmatriculare RB-PJR-40-037/18.02.1999; Număr de înregistrare ca operator de date cu caracter personal: 25819;

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

Produse noi

În cursul anului 2022 au fost lansate următoarele produse noi:

Cardul Avanpost – noua serie de carduri de debit pentru persoane fizice asigură o experiență unică de utilizare, prin cashback-ul instant de 10% oferit pentru cumpărăturile realizate în rețeaua de peste 600 de Avanposturi Radio Guerrilla, precum și 3 retrageri gratuite de la orice ATM din lume, în fiecare lună. Cardul Avanpost a fost desemnat Cel mai bun card de debit din România de către publicația Business Arena Magazine, în cadrul evenimentului „Financial Leaders Hall of Fame Awards”, organizat la finalul anului 2022. **Abonamentul operațional professionals** – reprezintă un pachet de servicii bancare destinat clienților persoane juridice de tip PFA din segmentul profesiilor liberale, cu scopul gestionării eficiente a costurilor acestora în relația cu banca. Produsul oferă costuri zero de administrare conturi, internet și mobile banking, card business, precum și costuri zero pentru 50 de operațiuni lunare dintre: plăți lei <50.000 lei din aplicație, plăți instant, încasări lei.

Apple Pay pentru persoane juridice – Apple Pay este portofel digital și un sistem de plată online dezvoltat de către Apple pentru a face posibile achizițiile în aplicații, cumpărăturile online sau plățile contactless prin intermediul dispozitivelor compatibile. În cadrul acestui portofel digital, pot fi înregistrate cardurile Visa (persoane juridice – începând din 2022) și Mastercard (persoane fizice – începând din 2020) emise de către Libra Internet Bank.

Creditul Solar – credit destinat persoanelor fizice care își achiziționează panouri solare. Beneficiarii pot primi de la bancă până la 70 mii de lei finanțare. Produsul se înscrie în strategia băncii de susținere activă a producției de energie regenerabilă din România și pune accent pe dezvoltarea locală a pieței prosumatorilor, în scopul creșterii sustenabilității consumului național de energie. La finalul anului 2022, produsul devenea disponibil în sucursalele băncii.

Creditul „DE 3 ORI SUBVENȚIA” – destinat fermierilor care dețin adeverințe eliberate de către APIA (Agenția de Plăți și Intervenție pentru Agricultură) aferente subvenției acordate pentru suprafețele deținute/ exploatate. În baza convenției încheiate cu FGCR (Fondul de Garantare a Creditului Rural), clienții pot obține până la 90% din valoarea subvenției calculate pe 3 ani pentru desfășurarea activității curente.

Creditul Student Invest – credit acordat în cadrul Programului “StudentInvest”, cu scopul facilitării accesului la finanțare al tinerilor înscriși la o instituție de învățământ superior autorizată de către Ministerul Educației Naționale. Finanțarea vizează în principal acoperirea cheltuielilor de studii și a cheltuielilor conexe acestora. Beneficiarii trebuie să realizeze venituri din salarii sau să aplice împreună cu un codebitor. Program derulat de către Ministerul Familiei, Tineretului și Egalității de Șanse, cu sprijinul Fondului Român de Contragarantare în calitate de garant.

Creditul Family Start - credit acordat în cadrul Programului “Family Start”, cu scopul sprijinirii familiilor tinere, prin finanțarea cheltuielilor specifice precum: plata sau decontarea cheltuielilor cu creșa, grădinița, școala, after-school, avansul pentru achiziția de autoturisme de familie cu 7 locuri, parte/avans din achiziția unei locuințe etc. Program derulat de către Ministerul Familiei, Tineretului și Egalității de Șanse, cu sprijinul Fondului Român de Contragarantare în calitate de garant.

Creditul IMM Prod* – credit prin care clienții eligibili ai Programului IMM Prod pot obține de la bancă finanțări pentru susținerea capitalului de lucru și a investițiilor, cu până la 90% garanții guvernamentale. IMM Prod este un program de finanțare implementat de către Fondul Național de Garantare a Creditelor pentru IMM-uri, dedicat IMM-urilor - inclusiv start up-urilor - care au sediul principal și/sau secundar într-o zonă urbană și care dezvoltă proiecte în industria producătoare.

Creditul GARANT CONSTRUCT* – credit dedicat antreprenorilor din sectorul construcțiilor (IMM-uri, arhitect), cu scopul îmbunătățirii eficienței energetice, a investițiilor în energie verde și a altor obiective de protecție a mediului ale acestora. Clienții eligibili în cadrul Programului GARANT CONSTRUCT, implementat prin intermediul Fondului Național de Garantare a Creditelor pentru Întreprinderile Mici și Mijlocii și al Fondului Român de Contragarantare, pot obține de la bancă finanțare cu garanții guvernamentale de până la 90%.

Creditul RURAL INVEST* – credit pentru dezvoltarea afacerilor, destinat firmelor din agricultură, pescuit, acvacultură sau din sectorul alimentar. În baza Programului RURAL INVEST, Fondul de Garantare a Creditului Rural acordă garanții (de până la 90% din valoarea finanțării) beneficiarilor eligibili pentru care banca acordă credite pentru finanțarea capitalului de lucru sau pentru investiții. Este destinat IMM-urilor, întreprinderilor mici cu capitalizare de medie și întreprinderilor mari.

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

Phoenix Tower, Calea Vitan 6-6A, Sector 3, București, 031296, România; Tel.: +40 (0) 21 208.8000; Fax: +40 (0)21 230.6565; Email: info@librabank.ro; Swift: BREL RO BU; Număr de ordine în Registrul Comerțului J40/334/1996;

Cod Unic de Înregistrare 8119644, atribut fiscal RO;

Aut. BNR seria B nr. 000025/24.01.1997; Nr. Înmatriculare RB-PJR-40-037/18.02.1999; Număr de înregistrare ca operator de date cu caracter personal: 25819;

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

IMM INVEST* – credit pentru dezvoltarea afacerilor, destinat firmelor care desfășoară activități în alte sectoare decât cele eligibile pe programele AGRO IMM INVEST, RURAL INVEST, IMM PROD și GARANT CONSTRUCT și care desfasoara ctivitati eligibile pe program. În baza Programului IMM INVEST, Fondul Național de Garantare a Creditelor pentru Întreprinderile Mici și Mijlocii acordă garanții (de până la 90% din valoarea finanțării) beneficiarilor eligibili pentru care banca acordă credite pentru finanțarea capitalului de lucru sau pentru investiții.

AGRO IMM INVEST* – credit din cadrul Programului IMM INVEST PLUS, pentru dezvoltarea afacerilor, destinat firmelor din agricultură, pescuit, acvacultură sau din sectorul alimentar. În baza Programului AGRO IMM INVEST, Fondul de Garantare a Creditului Rural & Fondul Național de Garantare a Creditelor pentru Întreprinderile Mici și Mijlocii acordă garanții (de până la 90% din valoarea finanțării) beneficiarilor eligibili pentru care banca acordă credite pentru finanțarea capitalului de lucru sau pentru investiții. Produsul este destinat IMM-urilor, întreprinderilor mici cu capitalizare medie și care desfășoară activități în domeniul agriculturii, pescuitului, acvaculturii și al industriei alimentare.

**În 2022, banca a lansat produsele IMM PROD, GARANT CONSTRUCT, RURAL INVEST în cadrul programului IMM INVEST România, desfășurate în baza Cadrelor temporare în materie de ajutor de stat în contextul pandemiei de COVID-19). Ulterior, în același an (2022), aceste produse (plus produsul AGRO IMM Invest, lansat în 2021 și Produsul IMM INVEST, lansat în 2020) au fost relansate în baza Programului IMM INVEST PLUS - cadru de ajutor de stat Cadru temporar Ucraina.*

3.1.3 Evaluarea activității de aprovizionare tehnico-materială

Acest element nu este semnificativ pentru Bancă.

3.1.4 Evaluarea activității de vânzare

Vânzările în cadrul băncii se desfasoară doar pe piața românească prin cele cinci segmente de business descrise mai sus: Persoane fizice, Companii mici (care include forța de vânzări dedicată microîntreprinderilor, clienților din agricultură și celor din profesii liberale) Companii mari, Trezorerie și Altele.

Activitatea de vânzare se desfășoară într-un mediu concurențial puternic, în care băncile s-au dezvoltat și și-au adaptat ofertele în funcție de cerințele pieței, de impactul factorilor exogeni asupra economiei reale, precum și de presiunea din ce în ce mai evidentă a concurenței pe piața financiar-bancară. În ultima perioadă dezvoltarea sistemului bancar s-a concretizat atât prin diversificarea produselor și serviciilor bancare, cât și în creșterea vitezei de decontare a instrumentelor bancare și a gradului de tehnologizare. Libra Internet Bank în acest context își concentrează atenția în mod constant pe automatizarea produselor, fluxuri operaționale și digitalizare.

Descrierea oricărei dependențe semnificative față de un singur client sau față de un grup de clienți a cărui pierdere ar avea un impact negativ asupra veniturilor Băncii.

Nu este cazul.

3.1.5 Evaluarea aspectelor legate de angajați/personal

La sfârșitul anului 2022, Banca avea 1.037 de angajați, dintre care 146 personal de conducere și 891 personal operațional. Situația comparativă cu anul 2021 este prezentată mai jos.

	31 decembrie 2022		31 decembrie 2021	
	Nr.angajați	Costuri cu salariile	Nr.angajați	Costuri cu salariile
În RON				
Personal operațional	891	107.663.963	890	89.492.321
Personal de conducere	146	48.156.062	137	40.369.902
	1.037	155.820.025	1.027	129.862.223

Activitatea de personal în Bancă este asigurată de către Divizia Resurse Umane care supervizează procesele de recrutare și selecție, evaluarea performanțelor, fidelizarea și recompensarea a angajaților precum și toate programele de dezvoltare profesională și training, de creștere a motivației și a angajamentului angajaților.

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

Phoenix Tower, Calea Vitan 6-6A, Sector 3, București, 031296, România; Tel.: +40 (0) 21 208.8000; Fax: +40 (0)21 230.6565; Email: info@librabank.ro; Swift: BREL RO BU; Număr de ordine în Registrul Comerțului J40/334/1996; Cod Unic de Înregistrare 8119644, atribut fiscal RO;

Aut. BNR seria B nr. 000025/24.01.1997; Nr. Înmatriculare RB-PJR-40-037/18.02.1999; Număr de înregistrare ca operator de date cu caracter personal: 25819;

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

Evaluarea performanțelor profesionale adresează tuturor salariaților Băncii și se realizează anual prin măsurarea atingerii obiectivelor de business (KPI), dar și a abilităților necesare îndeplinirii responsabilităților.

Politica de remunerare a băncii este realizată prin Grila de salarizare și este accesibilă tuturor angajaților, iar procesul de evaluare a performanței este transparent pentru toți salariații.

La nivelul băncii există un Contract Colectiv de Muncă încheiat pe o perioadă de doi ani, prilej cu care se aleg trei reprezentanți ai salariaților, cu rolul de a semna contractul și de a propune îmbunătățiri ale sistemului de beneficii non-financiare pentru angajații Libra Internet Bank. Aceste propuneri sunt analizate la nivelul structurii de conducere, iar cele aprobate sunt implementate cu sprijinul Diviziei Resurse Umane și/sau al altor divizii.

În bancă sunt acordate 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 bancă și bonusuri anuale legate de evaluarea anuală a performanțelor profesionale care pot fi acordate 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 amânată non-numerar. Această componentă amânată 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 bancă minim 3 ani.

Componenta amânată este înregistrată sub forma unui provizion, iar cheltuiala cu acest provizion pentru anul 2022 este prezentată în tabelul de mai jos.

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Cheltuiala/(venit) cu beneficiile pe termen scurt (cheltuieli cu personalul)	9.922.401	6.387.555
Cheltuiala/(venit) cu beneficii pe termen lung amânate (alte cheltuieli de exploatare)	4.314.366	-4.756.394
TOTAL	14.236.767	1.631.161

3.1.6 Evaluarea aspectelor legate de impactul activității de bază 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 Bancă.

Activitatea de dezvoltare a ținut cont de obiectivele stabilite prin planul de activitate și Bugetul anului 2022 prin continuarea proceselor de automatizare, eficientizare și digitalizare a proceselor din bancă.

Principalele realizări din acest domeniu în anul 2022 au fost:

- o Migrarea cu succes a sistemului informatic T24 la versiunea nouă.
- o Câștigarea premiului de cel mai bun angajator în domeniul financiar, al treilea an consecutiv
- o Realizarea unui scor NPS (Net promoter Score) de la clienți foarte bun –75.
- o Punerea în live a 11 proiecte de optimizare fluxuri și creștere a eficienței de operare în bancă:
- o Îmbunătățirea modelului de calcul al pierderilor de credit așteptate asociate creditelor și avansurilor acordate clienței.

3.1.8 Evaluarea activității băncii privind managementul riscului

Controlul intern al băncii este în directă subordonare a Directorului General al băncii și respectă 3 funcții fundamentale: funcția de administrare a riscurilor, funcția de conformitate și funcția de audit intern. Funcțiile de control sunt independente una de cealaltă, din punct de vedere organizațional, și de funcțiile operaționale și suport pe care le monitorizează și controlează.

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

Banca, în exercitarea funcției sale de administrare a riscurilor își desfășoară activitatea în conformitate cu dispozițiile legale și normele specific bancare (europene și naționale), 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 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 băncii, 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 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 de către Consiliul de Administrație, 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.

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 2022 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 2022 profilul intern de risc al băncii este prezentat în tabelul de mai jos:

Riscul de Credit (CR)	Mediu Scăzut
Riscul Rezidual (RR)	Scăzut
Riscul de Concentrare (CCR)	Mediu
Riscul de creditare în valută a debitorilor neacoperiți la riscul valutar (FXL)	Mediu
Riscul de piață (MR)	Scăzut
Riscul de rată a dobânzii în afara portofoliului de tranzacționare (IRRBB)	Mediu Scăzut
Riscul Operațional	Mediu
Riscul IT&C	Scăzut
Riscul de Conformitate	Mediu
Riscul Reputațional	Scăzut
Riscul Strategic (inclusiv riscul de afaceri)	Mediu Scăzut
TOTAL Scor Riscuri CAPITAL	În cadrul Apetitului la Risc
Riscul de Credit (CR)	Mediu Scăzut
Riscul de Lichiditate	Mediu Scăzut

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

Phoenix Tower, Calea Vitan 6-6A, Sector 3, București, 031296, România; Tel.: +40 (0) 21 208.8000; Fax: +40 (0)21 230.6565; Email: info@librabank.ro; Swift: BREL RO BU; Număr de ordine în Registrul Comerțului J40/334/1996;

Cod Unic de Înregistrare 8119644, atribut fiscal RO;

Aut. BNR seria B nr. 000025/24.01.1997; Nr. Înmatriculare RB-PJR-40-037/18.02.1999; Număr de înregistrare ca operator de date cu caracter personal: 25819;

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

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 piațe 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 Organului 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 rândul său face propuneri Consiliului de Administrație.

3.1.9 Elemente de perspectivă privind activitatea băncii

Având în vedere gradul ridicat de incertitudine cu privire la situația economică cauzată de pandemie, dar și de turbulențele 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 băncii 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) – prezența băncii cu produse și campanii de marketing în 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

Având în vedere previziunile macroeconomice sumbre cu presiune mare pe inflație, curs de schimb, balanța de plăți și deficit de cont curent, banca și-a propus să combată aceste tendințe defavorabile cu un buget pentru anul 2022 de creștere peste nivelul inflației.

3.2 Activele corporale

Activele corporale și necorporale ale băncii se situează la un nivel foarte scăzut de sub 1% (0.54%) din totalul activelor, politica băncii fiind de a nu investi decât în proiecte strict de operare optimă a băncii.

Situația acestora la 31.12.2022, comparativ cu anul 2021 este prezentată mai jos:

RON	2022	2021
Active corporale	49.694.479	51.978.139
Active necorporale	3.059.725	2.502.796
Total	52.754.204	54.480.935

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

	2022		2021	
Clădiri	2.019.908	4,06%	2.331.264	4,48%
Echipe IT și altele	3.026.314	6,09%	3.758.201	7,23%
Autovehicule	266.985	0,54%	996.664	1,92%
Imobilizări în curs	1.235.860	2,49%	159.706	0,31%
Dreptul de utilizare din operațiunile de leasing	43.145.412	86,82%	44.732.304	86,06%
Total	49.694.479	100%	51.978.139	100%

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

Phoenix Tower, Calea Vitan 6-6A, Sector 3, București, 031296, România; Tel.: +40 (0) 21 208.8000; Fax: +40 (0) 21 230.6565; Email: info@librabank.ro; Swift: BREL RO BU; Număr de ordine în Registrul Comerțului J40/334/1996; Cod Unic de Înregistrare 8119644, atribut fiscal RO;

Aut. BNR seria B nr. 000025/24.01.1997; Nr. Înmatriculare RB-PJR-40-037/18.02.1999; Număr de înregistrare ca operator de date cu caracter personal: 25819;

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

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

Imobilizările corporale sunt în condiții bune, iar procentul anual de casări imobilizări se situează sub 0.08% din totalul imobilizărilor.

3.3 Piața valorilor mobiliare emise de către bancă

În cursul anului 2022 Libra Internet bank a plasat cu succes a treia emisiune de obligațiuni LIBRA32E nominative, dematerializate, negarantate și neconvertibile, denominate în EUR, cu o valoare nominală individuală de 500 EUR/obligațiune și o valoare nominală totală de 4.262.000 EUR pe 10 ani cu o dobândă de 6,5%/an.

În cursul anului 2021 Libra Internet Bank a plasat cu succes a doua emisiune de obligațiuni LIBRA28E nominative, dematerializate, negarantate și neconvertibile, senioare eligibile MREL (cerința minimă pentru fonduri proprii și pasive eligibile) în valoare de 40.000.000 de EUR pe 7 ani cu o dobândă de 4,25%/an.

Prima emisiune de obligațiuni LIBRA30E (din 2020) în valoare de 4.296.500 EUR pe 10 ani, cu o dobândă de 5% este tranzacționată în cadrul Sistemului Multilateral de Tranzacționare (SMT) al Bursei de Valori București, iar emisiunile de obligațiuni LIBRA28E și LIBRA32E sunt tranzacționate pe segmentul principal al Bursei de Valori București, categoria Obligațiuni Corporative.

Banca plătește cupoanele de dobândă și principalul aferent acestor emisiuni conform Prospectelor de emisiuni (LIBRA28E, LIBRA32E) respectiv Memorandum (LIBRA30E). La 31.12.2022 nu au existat nici un fel de obligații de plată restante rezultate din aceste emisiuni.

În ultimii trei ani Banca a acordat dividende atât din profitul anului curent cât și din Alte rezerve din profit, valoarea totală a acestor fiind prezentată în tabelul de mai jos:

	2022	2021	2020
Profit net realizat	238.176.778	181.135.529	38.012.861
Dividende total distribuite	100.000.000	43.000.000	-

La 31 decembrie 2022, Banca nu deținea acțiuni proprii, nu au avut loc operațiuni de modificare a valorii capitalului social.

3.4 Guvernanța corporativă și Conducerea băncii

Guvernanța Corporativă reprezintă ansamblul principiilor care stau la baza cadrului de administrare și control al activității Băncii.

Având în vedere tranzacționarea celor trei emisiuni de obligațiuni pe piețele reglementate de Bursa de Valori București, Guvernanța corporativă a Băncii respectă atât principiile codului de guvernanță al Bursei de valori București cât și principiile codului de guvernanță corporativă care se aplică la emitenții de obligațiuni pe piața SMT.

Libra Internet Bank S.A. este administrată în sistem unitar splitat (Directorul General și Președintele Consiliului de Administrație fiind persoane distincte) respectând obiectivele de guvernanță corporativă, transparența informației corporative relevante, protecția intereselor diverselor categorii de participanți și principiile unei funcționări eficiente pe piața bancară.

LIBRA INTERNET BANK S.A. este persoană juridică română organizată drept societate pe acțiuni, supusă legislației în vigoare în România. Operațiunile bancare derulate de Bancă sunt prevăzute în actul său constitutiv, sunt autorizate de Banca Națională a României și sunt stipulate în Ordonanța de Urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului.

Adunarea Generală a Acționarilor (AGA) este organul suprem de conducere al Băncii, având competențele prevăzute de lege și actul constitutiv al băncii. Atribuțiile Adunării Generale a Acționarilor, modalitatea de convocare, întrunire și luare a deciziilor sunt prevăzute în actul constitutiv al băncii.

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

Phoenix Tower, Calea Vitan 6-6A, Sector 3, București, 031296, România; Tel.: +40 (0) 21 208.8000; Fax: +40 (0)21 230.6565; Email: info@librabank.ro; Swift: BREL RO BU; Număr de ordine în Registrul Comerțului J40/334/1996;

Cod Unic de Înregistrare 8119644, atribut fiscal RO;

Aut. BNR seria B nr. 000025/24.01.1997; Nr. Înmatriculare RB-PJR-40-037/18.02.1999; Număr de înregistrare ca operator de date cu caracter personal: 25819;

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

Organul de conducere a băncii (Consiliul de Administrație și Comitetul de Direcție) are atribuțiile și responsabilitățile prevăzute în reglementările legale în vigoare și în actul constitutiv al băncii.

Conform actului constitutiv, conducerea și administrarea Băncii este încredințată Consiliului de Administrație format din nouă directori, dintre care un Președinte și doi vicepreședinți. Majoritatea membrilor Consiliului de Administrație o constituie directorii neexecutivi.

Administratorii sunt numiți de AGA și au atribuțiile prevăzute în reglementările legale în vigoare și în actul constitutiv al băncii.

Consiliul de Administrație delegă conducerea Băncii către patru Directori, numind pe unul dintre ei Director General. Ceilalți trei Directori dețin funcția de Director General Adjunct. Președintele Consiliului de Administrație nu poate fi Director General al băncii.

Directorii pot fi numiți dintre administratori sau din afara Consiliului de Administrație.

Cei patru directori (Directorul General și cei trei Directori Generali Adjuncți) formează împreună Comitetul de Direcție.

Directorul General și trei Directori Generali Adjuncți sunt directori ai băncii în înțelesul dat acestei noțiuni de legislația societăților (persoane cărora le-au fost delegate de către Consiliul de Administrație atribuții de conducere a societății).

Consiliul de Administrație (organul de conducere în funcția sa de supraveghere) al băncii are atribuțiile stabilite prin Actul Constitutiv la Capitolul 17 (anexat).

Consiliul de Administrație poate delega o parte din competențele în activitatea de creditare pe care le deține, Comitetului de Credite și /sau Consiliului de Credite, dar fără exonerarea în niciun fel a funcției sale de supraveghere de a-și exercita în mod colectiv atribuțiile și responsabilitățile sale.

Deciziile Consiliului de Administrație și ale Comitetului de Direcție se consemnează în procese verbale, în care se stabilesc, dacă este cazul, responsabilități și termene de aducere la îndeplinire a respectivelor decizii.

Divizia Administrarea Riscurilor avizează negativ sau pozitiv hotărârile Comitetului de Direcție și ale Consiliului de Administrație, luate în condițiile prevăzute în actul constitutiv. Viza Diviziei Administrarea Riscurilor este adusă la cunoștință organului de conducere care ia decizia și nu împiedică procesul decizional.

Directorii sunt responsabili cu luarea tuturor măsurilor aferente conducerii societății, în limitele obiectului de activitate al societății și cu respectarea competențelor exclusive rezervate de lege sau de actul constitutiv Consiliului de Administrație și Adunării Generale a Acționarilor.

Timpul minim așteptat

Membrii Consiliului de Administrație și ai Comitetului de Direcție completează la începutul mandatului o declarație-angajament privind timpul minim așteptat de participare efectivă pentru exercitarea în mod adecvat a prerogativelor. Declarațiile sunt transmise Diviziei Conformitate pentru păstrare.

Structura organizatorică a băncii

- **Diviziile** reprezintă primul nivel organizatoric al acestei structuri organizatorice și sunt direct subordonate Directorului General/Directorilor generali adjuncți (membrii Comitetului de Direcție) conform organigramelor anexate prezentului regulament de organizare și funcționare. Diviziile pot include în structura lor unul sau mai multe departamente.

- De asemenea, structura băncii include și **Ofițerul de Conformitate**, membru al Comitetului de Direcție al Libra Internet Bank, departamentul Achiziții, subordonat directorului general adjunct, Ofițerul de Protecție a Datelor, subordonat direct Directorului General.

- Persoanele care conduc Diviziile au funcția de Director Divizie, iar cei care conduc departamentele au funcția de Șef Departament.

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

Phoenix Tower, Calea Vitan 6-6A, Sector 3, București, 031296, România; Tel.: +40 (0) 21 208.8000; Fax: +40 (0)21 230.6565; Email: info@librabank.ro; Swift: BREL RO BU; Număr de ordine în Registrul Comerțului J40/334/1996;

Cod Unic de Înregistrare 8119644, atribut fiscal RO;

Aut. BNR seria B nr. 000025/24.01.1997; Nr. Înmatriculare RB-PJR-40-037/18.02.1999; Număr de înregistrare ca operator de date cu caracter personal: 25819;

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

- Directorii de divizii/șefii de departamente conduc și sunt responsabili pentru întreaga activitate a diviziilor/departamentelor pe care le coordonează, precum și pentru îndeplinirea, în bune condiții, a oricărui altor sarcini primite și care sunt în legătură cu aria lor de responsabilități. Prerogativele directorilor de divizii/șefilor de departamente, precum și ale personalului executiv sunt stipulate în fisele lor de post.

- Atribuțiile principale ale diviziilor/departamentelor/sucursalelor sunt descrise în capitolul III al Regulamentului de Organizare și Funcționare. De asemenea, diviziilor/departamentelor băncii le sunt repartizate atribuții prin normele și procedurile interne ale băncii și/sau prin delegările de competență/sarcinile trasate de organele statutare competente ale băncii. Directorul General, directorii generali adjuncți, directorii de divizii și șefii de departamente, precum și directorii de subunități, sunt obligați să solicite avizul Diviziei Juridice pentru orice contract și/sau proiect nou care implică activitatea sau afacerile Băncii, în limitele prevăzute de procedurile interne ale băncii. De asemenea, toate diviziile și unitățile teritoriale ale băncii sunt implicate în identificarea evenimentelor de risc operational.

În anul 2022, în bancă au functionat nouă (9) comitete, un (1) subcomitet, o (1) comisie și un (1) consiliu:

- a) Comitetul de Direcție (CD);
- b) Comitetul de Credite (CC), în subordinea căruia se află Subcomitetul de Credite;
- c) Comitetul de Administrare a Riscurilor (CAR);
- d) Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor și pentru Managementul Lichidității (ALCO);
- e) Comitetul de Audit;
- f) Comitetul IT;
- g) Comitetul de Securitate;
- h) Comitetul de Sănătate și Securitate în Muncă;
- i) Comitetul de Schimbări informatice;
- j) Comisia de Selecționare;
- k) Consiliul de Credite (CSC), în subordinea directă a Consiliului de Administrație, înființat în anul 2022. Prerogativele și responsabilitățile acestor comitete (cu excepția Comitetului de Direcție, și ale comisiei), sunt prezentate în Regulamentul de Organizare și Funcționare. Comitetul de Direcție coordonează toate comitetele mai sus menționate, cu excepția Comitetului de Audit.

În vederea asigurării condițiilor optime de preluare și implementare la nivelul Băncii a modificărilor legislative cu impact însemnat, Divizia Conformitate are autoritatea solicitării întocmirii de comisii de lucru. Aceste comisii vor fi formate din reprezentanți ai diviziilor/departamentelor afectate de modificările respective, precum și de cei care au competența necesară în implementarea acestora.

Responsabilitățile secretarilor de comitete/subcomitete sunt următoarele:

- a) colectarea propunerilor transmise Comitetelor;
- b) trimiterea propunerilor înaintate comitetelor de decizie către Divizia Administrarea Riscurilor;
- c) redactarea proceselor verbale și urmărirea obținerii aprobărilor conform competențelor;
- d) obținerea opiniei Directorului Diviziei Administrarea Riscurilor/înlocuitorului acestuia asupra hotărârilor Comitetelor;
- e) distribuirea deciziilor persoanelor implicate în implementarea lor/informarea persoanelor implicate;
- f) urmărirea aplicării deciziilor Comitetelor;
- g) informarea în Comitetul următor asupra stadiului aplicării deciziilor luate;
- h) raportarea lunară către Comitetul de Direcție a deciziilor neîndeplinite sau cu termene depășite, menționându-se și motivul întârzierilor. De asemenea, vor fi raportate și deciziile implementate necorespunzător calitativ;
- i) păstrarea și arhivarea deciziilor și a documentației aferente;
- j) semnarea extraselor proceselor verbale, în vederea eliberării dovezii adoptării unei hotărâri de către Comitetul din care face parte.

Referitor la responsabilitățile secretarilor de comitete/subcomitete în cazul Comitetului de Credite și Subcomitetului de Credite, opinia directorului Diviziei Administrarea Riscurilor/înlocuitorului acestuia este necesară pentru sume mai mari sau egale decât limita de suma considerată risc semnificativ în vigoare și pentru solicitările de competență Consiliului de Administrație.

În cazul Comitetului de Credite și Subcomitetului de Credite responsabilitățile a), c), d), e) și i) enumerate mai sus revin fiecărui analist în parte pentru solicitările analizate, secretarii respectivi fiind responsabili doar în cazul deciziilor cu caracter general și pentru păstrarea în original a tuturor deciziilor și documentației aferente îndosariate de către analiști.

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

Phoenix Tower, Calea Vitan 6-6A, Sector 3, București, 031296, România; Tel.: +40 (0) 21 208.8000; Fax: +40 (0)21 230.6565; Email: info@librabank.ro; Swift: BREL RO BU; Număr de ordine în Registrul Comerțului J40/334/1996;

Cod Unic de Înregistrare 8119644, atribut fiscal RO;

Aut. BNR seria B nr. 000025/24.01.1997; Nr. Înmatriculare RB-PJR-40-037/18.02.1999; Număr de înregistrare ca operator de date cu caracter personal: 25819;

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

În cazul Comitetului de Credite și Subcomitetului de Credite punctele f), g) și h) enumerate anterior se aplică doar deciziilor cu caracter general, iar informarea va avea loc la termenul stabilit de Comitetul de Credite și numai pentru cazurile în care nu au fost îndeplinite deciziile luate.

Punctele b), d) și h) nu se aplică secretarului Comitetului de Audit.

Categoriile de personal ale căror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al băncii („Personalul identificat”) sunt categoriile de personal ale caror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al Băncii, stabilite prin hotărârea Comitetului de Direcție a Băncii, în baza avizului coordonatorului funcției de administrare a riscurilor, inclusiv membrii organului de conducere ai Băncii, adică:

- i) Organ de conducere în funcția de supraveghere - membri neexecutivi a Consiliului de Administrație (sau CA)
- ii) Organ de conducere – conducerea superioară - membri ai Comitetului de Direcție (sau CD) a Băncii
- iii) Directori ai diviziilor: Administrarea Riscurilor, Audit Intern, Conformitate, Operațiuni, Trezorerie, IT, Financiar-Contabilitate, Juridică, Resurse Umane, Corporate Banking, Large Corporate, Agri Business, Administrare Credite, IMM, Professionals & Retail Banking, Analiză Credite Corporate, Analiză Credite Professionals & Retail, Monitorizare Clienți și Workout
- iv) Șefi ai departamentelor: Trezorerie Arbitraj, Administrarea Riscurilor, Audit Intern, Conformitate
- v) Coordonatorii funcțiilor de control intern (Administrarea Riscurilor, Audit Intern, Conformitate) și OSI
- vi) Dealerii din cadrul Diviziei Trezorerie.

Persoanele care dețin funcții-cheie – membri ai personalului ale căror funcții le conferă o influență semnificativă asupra orientării instituției de credit, însă care nu sunt membri ai organului de conducere. Printre persoanele care dețin funcții-cheie se pot număra conducătorii unor linii de activitate importante, ai sucursalelor din Spațiul Economic European, filialelor din state terțe, ai funcțiilor-suport și de control.

La data de 31.12.2022 – **Consiliului de Administrație** avea următoarea structură:

Nume Prenume	Poziția deținută în cadrul Consiliului de Administrație	Data aprobării în funcție	Durată mandat
Radu Gratian Ghetea	Președinte	12.09.2019	4 ani (cu prelungire)
Cristina Carmen Mahika Voiconi	Vicepreședinte	09.01.1996	4 ani (cu prelungire)
Eugen Goga	Vicepreședinte	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)

Exceptând membrul Consiliului de Adminsitrație, Siminel Cristian Andrei, care deține 5.73% din capitalul băncii, ceilalți membri ai Consiliului de Adminsitrație nu detin acțiuni din capitalul băncii.

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 româno-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 Direcție** - format din următoarele persoane la sfârșitul anului 2022:

Nume Prenume	Poziția deținută în cadrul Comitetului de Direcție	Data aprobării în funcție	Durată 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 în ultimii 5 ani și nici în trecut cu nici un membru al Consiliului de Administrație al Băncii sau al Comitetului de Direcție.

Persoanele afiliate băncii sunt prezentate în Anexa 1 la acest Raport.

Toate tranzacțiile cu părțile afiliate au fost încheiate în termeni similari tranzacțiilor cu părți neafiliate, luând în considerare ratele de dobândă și garanțiile aferente. Tranzacțiile derulate cu părțile afiliate sunt prezentate într-o notă distinctă la Situațiile financiare separate și individuale atât pentru anul încheiat la 31.12.2022 cât și pentru perioada comparativă.

Astfel, în anul 2022 nu au fost identificate situații care să contravină intereselor Băncii în ceea ce privește persoanele inițiate, persoanele care exercită responsabilități de conducere, precum și persoanele care au o legătură strânsă cu acestea neefectuând în anul 2022 tranzacții pe seama lor în legătură cu acțiunile sau titlurile de creanță ale Băncii sau cu instrumente financiare derivate sau alte instrumente financiare conexe acestora, în ceea ce privește 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 natura conflictului de interese și de a colabora cu structurile organizatorice responsabile, în vederea soluționării și gestionării eficiente a oricăror astfel de situații.

În cursul anului 2022 nu au fost identificate situații de natura conflictului de interese între unii membri ai Organului de Conducere și interesele Băncii.

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

Phoenix Tower, Calea Vitan 6-6A, Sector 3, București, 031296, România; Tel.: +40 (0) 21 208.8000; Fax: +40 (0)21 230.6565; Email: info@librabank.ro; Swift: BREL RO BU; Număr de ordine în Registrul Comerțului J40/334/1996;

Cod Unic de Înregistrare 8119644, atribut fiscal RO;

Aut. BNR seria B nr. 000025/24.01.1997; Nr. Înmatriculare RB-PJR-40-037/18.02.1999; Număr de înregistrare ca operator de date cu caracter personal: 25819;

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

3.5 Situația financiar contabilă

3.5.1 Considerente privind sistemul bancar românesc în 2022

În anul 2022, un an desfășurat în contextul războiului ruso-ucrainian, sistemul bancar românesc a operat prin 32 de instituții de credit și a înregistrat o creștere a activelor totale cu 9,6%. Rata de solvabilitate a sistemului bancar românesc la Decembrie 2022 a fost de 21,73 %, în scadere față de 2021, în timp ce rata NPL (credite neperformante) a fost de 2,65% în scadere față de anul 2021 cand a fost 3,35%.

Ca o concluzie generală, întregul sistem bancar românesc a funcționat foarte bine în anul 2022, asigurând un sprijin bun pentru afacerile românești și pentru persoanele fizice române.

	Dec-22	Dec-21	Var.
Numărul instituțiilor de credit	32	34	-5,88%
Active totale(miliarde lei)	701,4	639,8	9,63%
Rata de solvabilitate (≥8%) (%)	21,73	23,32	-6,82%
Rată de îndatorare (%)*	7,80	8,62	-9,51%
Credite și creanțe depreciate(% din total credite)	0,93	1,13	-17,70%
Credite și creanțe depreciate(% din total active)	0,50	0,59	-15,25%
Credite și creanțe depreciate (% din total datorii)	0,55	0,66	-16,67%
Rentabilitatea activelor (ROA) (%)	1,52	1,36	11,76%
Rentabilitatea Capitalurilor Proprii (ROE) (%)	16,59	13,28	24,92%
Raportul rentabilitate - activitate de bază (%)	192,65	185,48	3,87%
Credite acordate / Depozite atrase (%)	70,52	68,78	2,53%
Credite neperformante în conformitate cu ABE (%)*	2,65	3,35	-20,90%

Sursa: BNR

3.5.2 Prezentarea poziției financiare a băncii în anul 2022

Pe parcursul anului 2022, 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 2022 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 2022-2024.

Situațiile financiare individuale si separate ale Băncii la data de 31.12.2022 au fost redactate pe baza bilanței de verificare recapitulativă la nivelul Băncii.

3.5.2.1. Bilanțul contabil separat

	(In Lei)	2022	2021	2020
Active	Numerar în casierie	88.515.060	91.511.155	82.219.566
	Active financiare la valoarea justă prin contul de profit și pierdere	14.481.425	13.403.252	11.370.482
	Credite și avansuri la Banca Națională a României	841.426.839	2.397.623.472	867.637.497
	Credite și avansuri acordate băncilor	1.489.663.483	406.160.803	689.560.214
	Credite și avansuri acordate clienților	6.011.931.939	5.440.821.214	4.633.142.309
	Titluri de investiții la cost amortizat	1.087.566.679	1.100.828.743	865.291.278
	Investiție în asociați	7.840.000	7.840.000	7.840.000
	Active deținute pentru vânzare	232.302	22.145.666	22.272.072
	Imobilizări corporale	49.694.479	51.978.139	57.109.432
	Imobilizări necorporale	3.059.725	2.502.796	3.500.431
	Creanțe privind impozitul amânat	5.039.137	1.715.766	3.372.502
	Alte active	117.657.079	54.260.144	75.392.320
	Active totale	9.717.108.147	9.590.791.150	7.318.708.103
	Datorii	Depozite de la clienți	8.250.677.803	7.781.433.303
Depozite de la alte bănci		18.117.158	552.427.978	-
Împrumuturi de la instituții financiare		12.408.661	22.017.455	31.454.700
Obligațiuni emise		243.326.012	221.659.495	21.196.508
Împrumut subordonat		39.329.678		
Provizioane		30.509.136	13.585.091	20.284.242
Datorii privind impozitul curent		10.018.600	22.141.492	1.192.522
Alte datorii		70.107.198	73.089.214	73.182.413
Total datorii	8.674.494.247	8.686.354.028	6.552.406.510	
Capital propriu	Capital social	506.165.200	506.165.200	506.165.200
	Rezerve	310.610.024	226.335.878	222.915.684
	Rezultatul reportat	225.838.676	171.936.044	37.220.709
	Total capitaluri proprii	1.042.613.900	904.437.122	766.301.593
	Total datorii și capitaluri proprii	9.717.108.147	9.590.791.150	7.318.708.103

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

Phoenix Tower, Calea Vitan 6-6A, Sector 3, București, 031296, România; Tel.: +40 (0) 21 208.8000; Fax: +40 (0) 21 230.6565; Email: info@librabank.ro; Swift: BREL RO BU; Număr de ordine în Registrul Comerțului J40/334/1996; Cod Unic de Înregistrare 8119644, atribut fiscal RO;

Aut. BNR seria B nr. 000025/24.01.1997; Nr. Înmatriculare RB-PJR-40-037/18.02.1999; Număr de înregistrare ca operator de date cu caracter personal: 25819;

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

3.5.2.2. Contul de profit sau pierdere separat

(In Lei)	2022	2021	2020
Venituri din dobânzi calculate utilizând metoda dobânzii efective	565.900.390	379.119.657	358.775.103
Cheltuieli cu dobânzile	-122.137.030	-62.643.693	-76.649.110
Venit net din dobânzi	443.763.360	316.475.964	282.125.993
Venituri din speze și comisioane	86.083.128	63.982.511	45.492.203
Cheltuieli cu speze și comisioane	-31.619.434	-25.158.778	-15.758.785
Venituri nete din speze și comisioane	54.463.694	38.823.733	29.733.418
Venituri nete din instrumente financiare evaluate la FVTPL	605.908	84.841	638.889
Câștiguri nete din tranzacții valutare și reevaluări	46.853.380	32.865.329	26.353.443
Alte venituri din exploatare	8.318.723	4.252.930	2.573.733
Total venituri din exploatare	574.916.664	392.502.797	341.425.476
Cheltuieli cu personalul	-155.820.025	-129.862.223	-109.737.653
Cheltuieli cu amortizarea și deprecierea	-15.504.697	-15.864.955	-15.239.268
Alte cheltuieli de exploatare	-86.973.254	-51.189.489	-68.554.673
Total cheltuieli de exploatare	-279.209.574	-196.916.667	-193.531.594
Profit înainte de pierderi din depreciere și impozite	295.707.089	195.586.130	147.893.882
Venituri (cheltuieli) nete din deprecierea instrumentelor financiare	-20.941.085	16.407.525	-104.046.903
Profit înainte de impozitare	274.766.005	211.993.655	43.846.979
Cheltuieli cu impozitul pe profit	-36.589.226	-30.858.126	-5.834.118
Profitul net al exercițiului financiar	238.176.779	181.135.529	38.012.861
Alte elemente ale rezultatului global	-	-	-
Total rezultat global al exercițiului financiar	238.176.779	181.135.529	38.012.861

În cursul anului 2022, banca a acordat dividende acționarilor în valoare de 100 milioane lei, 50 milioane lei din alte rezerve din profitul anului 2018 și 50 milioane din profitul anului 2021, concomitent cu includerea în capitalurile proprii ale băncii a profitului realizat în anul 2022 în valoare de 238.176.779 lei. Capitalurile proprii ale băncii au crescut în anul 2022 cu 15%, de la 904.4 milioane lei la 1.042,6 milioane lei.

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

Phoenix Tower, Calea Vitan 6-6A, Sector 3, București, 031296, România; Tel.: +40 (0) 21 208.8000; Fax: +40 (0)21 230.6565; Email: info@librabank.ro; Swift: BREL RO BU; Număr de ordine în Registrul Comerțului J40/334/1996; Cod Unic de Înregistrare 8119644, atribut fiscal RO;

Aut. BNR seria B nr. 000025/24.01.1997; Nr. Înmatriculare RB-PJR-40-037/18.02.1999; Număr de înregistrare ca operator de date cu caracter personal: 25819;

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

3.5.2.3. Situația separată a fluxurilor de numerar

În RON	2022	2021 retratat
Fluxuri de trezorerie din activități de exploatare:		
Profit net	238.176.779	181.135.529
Ajustări pentru elemente fără numerar:		
Cheltuieli cu deprecierea și amortizarea	15.504.697	15.864.955
Pierdere din cedarea imobilizărilor necorporale și a activelor fixe	1.295	318.108
Pierdere netă din vânzarea activelor reposedate	1.064.169	-
(Venituri)/ cheltuieli nete din provizioane	17.011.870	-6.587.685
Pierere netă din evaluarea instrumentelor financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere	-605.908	-84.841
(Venituri)/ cheltuieli nete din deprecierea instrumentelor financiare	26.081.945	-10.648.973
Dividende	-963.012	-682.403
Cheltuieli cu dobânzile	122.137.030	62.643.693
Venituri din dobânzi calculate utilizand metoda dobânzii efective	-565.900.390	-379.119.657
Partea de (câștig)/ pierdere de la asociați	-	-
Cheltuiala cu impozitul pe profit	36.589.226	30.858.126
Alte ajustari	588.089	-1.030.521
Total ajustări	-348.490.989	-288.469.198
Modificări în:		
(Creșterea)/ Descreșterea altor active	-34.078.445	1.865.212
Creșterea/(Descreșterea) altor datorii	-2.982.016	-93.197
Creșterea/(Descreșterea) depozitelor atrase de la clienți	446.759.191	1.382.204.039
Creșterea/(Descreșterea sau pierderea) depozitelor de la alte bănci	-534.265.224	552.382.382
(Creșterea)/ Descreșterea creditelor și avansurilor acordate clienților	-582.020.650	-860.304.729
Total modificări	-706.587.145	1.076.053.707
Impozit plătit	-52.035.488	-8.252.420
Dobânzi plătite	-86.748.256	-62.948.181
Dobânzi încasate	503.472.784	354.403.747
Numerar net utilizat în activitățile de exploatare	-452.212.314	1.251.923.184
Numerar net din activitatea de investiții:		
Achiziții de active necorporale	-1.833.033	-832.091
Achiziții de active corporale	-1.894.984	-708.999
Vânzări de active corporale	1.007.974	-
Achiziții de active financiare la valoarea justă prin profit	-	-1.135.062
Achiziții de titluri	-1.198.235.907	-781.998.728
Vânzări de titluri	1.195.250.000	541.724.765
Dividende încasate	963.012	682.403
Active deținute în vederea vânzării	20.691.720	81.933
Dobânzi încasate titluri	63.918.223	35.950.332

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

Phoenix Tower, Calea Vitan 6-6A, Sector 3, București, 031296, România; Tel.: +40 (0) 21 208.8000; Fax: +40 (0) 21 230.6565; Email: info@librabank.ro; Swift: BREL RO BU; Număr de ordine în Registrul Comerțului J40/334/1996; Cod Unic de Înregistrare 8119644, atribut fiscal RO;

Aut. BNR seria B nr. 000025/24.01.1997; Nr. Înmatriculare RB-PJR-40-037/18.02.1999; Număr de înregistrare ca operator de date cu caracter personal: 25819;

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

În RON	2022	2021 retratat
Numerar net utilizat din activitățile de investiții	79.867.005	-206.235.447
Fluxuri de trezorerie din activități de finanțare:		
Încasări din împrumut subordonat	39.579.200	-1.808.005
Plăți împrumut subordonat	-550.261	-
Încasări din obligațiunile emise	21.085.819	197.930.980
Plăți cu obligațiunile emise	-9.660.429	-
Rambursări din împrumuturi de la instituții financiare	-10.111.689	-10.354.382
Plățile de leasing	-14.086.657	-
Încasări din cesiune credite catre IFN	-	58.030.862
Dividendele plătite	-100.000.000	-43.000.000
Numerar net din activități de finanțare	-73.744.017	191.041.776
Creștere/(Scădere) netă în numerar și echivalente de numerar	-446.089.326	1.263.060.363
Efectul fluctuațiilor de curs valutar asupra numerarului și echivalentelor de numerar	-	-
Numerar și echivalente de numerar, la 1 ianuarie	2.923.336.462	1.686.606.949
Numerar și echivalente de numerar la 31 decembrie	2.477.247.136	2.923.336.462

Performanța Băncii în 2022 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 1,3% față de anul precedent, iar profitul net cu 31,5 % față de anul precedent. Pe lângă performanța financiară bună în ceea ce privește rata de creștere și nivelul de profitabilitate, în 2022 s-a asigurat și acoperirea creditelor depreciate cu provizioane la un nivel de 67,15%, ca măsură prudențială. De asemenea în anul 2022, 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 operaționale, inclusiv amortizarea, au crescut în 2022 cu 31,17% față de 2021, comparativ cu 1,7% în 2021 față de 2020. Principala creștere a cheltuielilor a fost cheltuiiala cu personalul (+ 25.9 mil lei), cheltuiiala cu provizioanele operaționale (+23.4 mil lei) și pierderea cu activele reposedate (+1,06 mil lei). Pierderea netă din vânzarea de active reposedate s-a înregistrat ca urmare a vânzării hotelului HOTEL PROIECT.

	2022	2021	Variație 2022/2021
Cheltuieli cu personalul	-155.820.025	-129.862.223	19,99%
Amortizare și depreciere	-15.504.697	-15.864.955	-2,27%
Alte cheltuieli operaționale	-86.973.253	-51.189.489	69,90%
Total cheltuieli operaționale	-258.297.975	-196.916.667	31,17%

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

Phoenix Tower, Calea Vitan 6-6A, Sector 3, București, 031296, România; Tel.: +40 (0) 21 208.8000; Fax: +40 (0)21 230.6565; Email: info@librabank.ro; Swift: BREL RO BU; Număr de ordine în Registrul Comerțului J40/334/1996; Cod Unic de Înregistrare 8119644, atribut fiscal RO;

Aut. BNR seria B nr. 000025/24.01.1997; Nr. Înmatriculare RB-PJR-40-037/18.02.1999; Număr de înregistrare ca operator de date cu caracter personal: 25819;

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

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 profesiilor 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 2022, 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 proprii pentru a se menține stabilitatea financiară a băncii și bonitatea; cerința adecvării capitalurilor proprii la riscurile la care este expusă banca a fost îndeplinită.
- d) Concentrarea pe clienții premium, accesarea clienților AgriBusiness;

Îmbunătățirea politicii de atragere a resurselor în corelare cu politica de creditare, prin creșterea coeziunii dintre politica 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, valutilor 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;

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

Phoenix Tower, Calea Vitan 6-6A, Sector 3, București, 031296, România; Tel.: +40 (0) 21 208.8000; Fax: +40 (0)21 230.6565; Email: info@librabank.ro; Swift: BREL RO BU; Număr de ordine în Registrul Comerțului J40/334/1996; Cod Unic de Înregistrare 8119644, atribut fiscal RO;

Aut. BNR seria B nr. 000025/24.01.1997; Nr. Înmatriculare RB-PJR-40-037/18.02.1999; Număr de înregistrare ca operator de date cu caracter personal: 25819;

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

- 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 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 2022, pe baza structurii activelor și pasivelor, a fost stabilit la 443,76 milioane RON, în comparație cu 316,47 milioane RON în 2021.

Monitorizarea eficienței 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 2022 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)	2022	2021	Variație 2022/2021
Conturi curente	3.731.797.088	3.719.302.784	0,34%
Persoane fizice	898.039.252	2.551.684.310	-64,81%
Entități juridice	2.833.757.836	1.167.618.474	142,70%
Total depozite	4.518.880.715	4.062.130.520	11,24%
Depozite la termen	4.374.950.751	3.937.207.112	11,12%
Depozite colaterale	143.929.964	124.923.407	15,21%
TOTAL RESURSE DE LA CLIENȚI	8.250.677.803	7.781.433.303	6,03%

Volumul surselor atrase de la clienți a crescut cu 6,03%, în timp ce creditarea a crescut cu 10%. Rata de utilizare a creditelor nete/depozite a crescut de la 70% în 2021 la 73% în 2022.

Pe lângă resursele atrase de la clienți sub formă de depozite și conturi curente banca are resurse atrase de la instituții financiare străine: FEI și EFSE, bănci românești și de la public prin trei emisiuni de obligațiuni descrise mai jos la capitolul 3.5.10.

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

Phoenix Tower, Calea Vitan 6-6A, Sector 3, București, 031296, România; Tel.: +40 (0) 21 208.8000; Fax: +40 (0)21 230.6565; Email: info@librabank.ro; Swift: BREL RO BU; Număr de ordine în Registrul Comerțului J40/334/1996;

Cod Unic de Înregistrare 8119644, atribut fiscal RO;

Aut. BNR seria B nr. 000025/24.01.1997; Nr. Înmatriculare RB-PJR-40-037/18.02.1999; Număr de înregistrare ca operator de date cu caracter personal: 25819;

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

Aceste resurse suplimentare reprezintă doar 3,66% din resursele totale ale băncii comparativ cu 9,28% în anul 2021. Structura totală a resurselor Băncii este prezentată mai jos:

(in Lei)	2022		2021	
Tipul resursei	Volum	%	Volum	%
Resurse de trezorerie	313.181.510	3,66%	796.104.928	9,28%
Împrumuturi de la instituții financiare	12.408.661	0,14%	22.017.455	0,26%
Împrumut subordonat	39.329.678	0,46%		0,00%
Emisiuni de obligațiuni	243.326.013	2,84%	221.659.495	2,58%
Împrumuturi de la bănci	18.117.158	0,21%	552.427.978	6,44%
Resurse de la clienți	8.250.677.803	96,34%	7.781.433.303	90,72%
Conturi curente	3.731.797.088	43,58%	3.719.302.784	43,36%
Depuneri clienți	4.518.880.715	52,77%	4.062.130.520	47,36%
TOTAL FONDURI ÎMPRUMUTATE	8.563.859.313	100%	8.577.538.231	100%

La 31 decembrie 2022, raportul între soldul creditelor brute și soldul surselor atrase de la clienți precum și cel al creditelor brute și active totale nete au îndeplinit limita bugetară și au fost următoarele:

	2022	2021
Credite brute / Total surse atrase de la clienți	74,96%	71,87%
Credite brute/ Total active nete	63,65%	58,31%

3.5.6. Plasamente și activitatea de creditare

Pe parcursul anului 2022, activitatea de creditare a fost efectuată cu aceleași linii de business din anul 2021. Segmentele de business ale băncii sunt: persoane fizice, companii mici (IMM-uri, profesii libere și agricultură), companii mari (companii cu cifra de afaceri peste 4 milioane de EUR), trezorerie, altele și General Management.

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

	2022	2021
Persoane fizice	8%	7%
Companii mici	32%	31%
Companii mari	60%	62%
Trezorerie	-	-
Altele și GM	-	-
Total	100%	100%

Portofoliul brut de credite brute la 31.12.2022 însumează 6.185.074.607 lei, cu o creștere de 10,6% față de 31.12.2021, când valoarea acestuia era de 5.592.230.160 lei.

Prezentarea portofoliului de credite	31 Dec 2022	31 Dec 2021
Portofoliu performant	6.085.348.072	5.483.661.836
Portofoliu neperformant	99.726.535	108.568.324
Total credite brute	6.185.074.607	5.592.230.160
Minus: provizioanele pentru riscul de creditare	-173.142.668	-151.408.945
Total credite nete	6.011.931.939	5.440.821.215

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

Phoenix Tower, Calea Vitan 6-6A, Sector 3, București, 031296, România; Tel.: +40 (0) 21 208.8000; Fax: +40 (0) 21 230.6565; Email: info@librabank.ro; Swift: BREL RO BU; Număr de ordine în Registrul Comerțului J40/334/1996; Cod Unic de Înregistrare 8119644, atribut fiscal RO;

Aut. BNR seria B nr. 000025/24.01.1997; Nr. Înmatriculare RB-PJR-40-037/18.02.1999; Număr de înregistrare ca operator de date cu caracter personal: 25819;

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

În anul 2022, portofoliul de credite nete a crescut cu 10%, în timp ce soldul provizioanelor pentru riscul de credit a crescut cu 14%, datorită unei politici prudente de management al riscului de credit.

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 calității 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 2022 este prezentată mai jos:

2022				
RON	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Credite și avansuri către clienți la cost amortizat				
Curent	5.255.293.088	578.214.805	19.974.065	5.853.481.958
<=30 zile	175.355.951	56.154.565	30.271.788	261.782.304
<=90 zile	-	20.325.395	17.091.733	37.417.128
<= 180 zile	-	-	7.654.660	7.654.660
> 180 zile	-	-	24.738.557	24.738.557
Total	5.430.649.039	654.694.765	99.730.803	6.185.074.607
Provizioane pentru pierdere	-56.889.835	-49.281.880	-66.970.953	-173.142.668
Valoarea contabilă	5.373.759.204	605.412.885	32.759.850	6.011.931.939

2022				
RON	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Credite și avansuri acordate clienților				
Standard	5.430.649.039	-	-	5.430.649.039
>30 zile	-	438.435	-	438.435
Lista observație	-	654.256.330	-	654.256.330
Pierdere	-	-	99.730.803	99.730.805
Provizioane pentru pierdere	-56.889.835	-49.281.880	-66.970.953	-173.142.668
Valoarea contabilă	5.373.759.204	605.412.885	32.759.850	6.011.931.939

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

Phoenix Tower, Calea Vitan 6-6A, Sector 3, București, 031296, România; Tel.: +40 (0) 21 208.8000; Fax: +40 (0)21 230.6565; Email: info@librabank.ro; Swift: BREL RO BU; Număr de ordine în Registrul Comerțului J40/334/1996; Cod Unic de Înregistrare 8119644, atribut fiscal RO;

Aut. BNR seria B nr. 000025/24.01.1997; Nr. Înmatriculare RB-PJR-40-037/18.02.1999; Număr de înregistrare ca operator de date cu caracter personal: 25819;

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

2022				
RON	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Angajamente de creditare și contracte de garanții financiare				
Standard	1.849.872.763	-	-	1.849.872.763
>30 zile	-	-	-	-
Lista observație	-	84.403.433	-	84.403.433
Pierdere	-	-	5.881.339	5.881.339
Provizioane pentru pierdere	-3.223.743	-871.965	-825.580	-4.921.288
Valoarea contabilă	1.846.649.021	83.531.468	5.055.759	1.935.236.247

La 31.12.2022 banca deține credite și avansuri la bănci în valoare de 2.331.090.322 lei (31 decembrie 2021: 2.803.784.275 lei). Dintre acestea, creditele și avansurile la Banca Națională au însumat 841.426.839 lei (31 decembrie 2021: 2.397.623.472 lei) deținând ratingul BBB - pe baza ratingurilor emise de Fitch.

Titlurile de valoare din investiții la cost amortizat la 31 decembrie 2022 au inclus titluri de stat emise de Guvernul României în proporție de 98% și obligațiuni corporative emise de CEC Bank în proporție de 2%. La 31 decembrie 2021 titlurile de valoare din investiții la cost amortizat au fost în totalitate obligațiuni de stat emise de Guvernul României.

La data de 31.12.2022, portofoliul brut al obligațiunilor titlurilor de investiții la cost amortizat deținute de Libra Internet Bank S.A cuprindea 1.087.649.082 lei cu o maturitate de până în 5 ani.

Portofoliul de acțiuni deținute de bancă cu alte societăți comerciale la sfârșitul anului 2022 cuprindea 172 acțiuni la Societatea De Transfer De Fonduri Și Decontări TRANSFOND S.A., 74.985 acțiuni la Society for WorldWide Interbank Financial Telecommunication - S.W.I.F.T., 74.985 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 seria C la Visa Inc. 64 acțiuni preferențiale seria A la Visa Inc și 784.000 acțiuni la firma asociată LIBRA DEVELOPMENT IFN.

În 2022 veniturile din dividende au fost în valoare de 963.012 lei.

3.5.7. Investiții

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

În 2022 nu a fost deschisă nici o sucursală.

Investițiile totale realizate de Libra Internet Bank în 2022 în proiecte de active corporale și noncorporale au însumat 3.728.016 lei comparativ cu 1.541.090 lei în 2021, ponderea cea mai mare constituind-o echipamentele IT(39%) și programele informatice (46%).

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 operaționale 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)

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

Phoenix Tower, Calea Vitan 6-6A, Sector 3, București, 031296, România; Tel.: +40 (0) 21 208.8000; Fax: +40 (0)21 230.6565; Email: info@librabank.ro; Swift: BREL RO BU; Număr de ordine în Registrul Comerțului J40/334/1996;

Cod Unic de Înregistrare 8119644, atribut fiscal RO;

Aut. BNR seria B nr. 000025/24.01.1997; Nr. Înmatriculare RB-PJR-40-037/18.02.1999; Număr de înregistrare ca operator de date cu caracter personal: 25819;

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

	Sistem bancar 2022	2022	2021	2020	2019
Rata de solvabilitate	21,73%	18,87%	17,83%	18,72%	17,87%
Rentabilitatea Capitalurilor Proprii (ROE)	16,59%	22,84%	20,03%	5,31%	17,19%
Rentabilitatea activelor (ROA)	1,52%	2,45%	1,9%	0,57%	1,92%
Efectul de levier (%)	7,80%	10,39%	8,51%	10,79%	10,79%
Raportul NPE definit de EBA (AQT 3.2)	2,65%	1,16%	1,27%	1,62%	1,70%
Ritmul anual de creștere a activelor totale	9,6%	1,3%	31,04%	12,08%	19,72%
Raportul împrumuturi-depozite	70,52%	75,82%	71,87%	75,63%	75,94%
Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR)	209,13	321,23%	183,57%	270,40%	301,12%
Indicatorul de lichiditate imediată	41,13%	40,05%	45,65%	37,74%	40,41%

3.5.8. 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 31.559.081,60 lei) și 5.195.938,06 EUR (echivalentul a 25.706.387,02 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 2022. La 31 decembrie 2022, 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%

3.5.9. Emisiunea de obligațiuni subordonate

Suplimentar celor două emisiuni de obligațiuni din anii 2020 și 2021, în anul 2022 Libra Internet Bank a emis cu succes o nouă emisiune de obligațiuni subordonate (cerința minimă de fonduri proprii), nominative, dematerializate, negarantate și neconvertibile, în valoare de 4,262 milioane de EUR pe 10 ani cu o dobândă de 6,5%/an.

Au fost emise un număr de 8.524 obligațiuni, printr-un plasament privat. Obligațiunile LIBRA32E au fost admise la tranzacționare pe segmentul principal al Bursei de Valori București, categoria Obligațiuni Corporative.

Emisiunile LIBRA28E(din 2021) și LIBRA32E(din 2022) sunt tranzacționate pe segmentul principal al Bursei de Valori București, categoria Obligațiuni Corporative, iar emisiunea LIBRA30E (din 2020) în cadrul Sistemului Multilateral de Tranzacționare al Bursei de Valori București.

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

Phoenix Tower, Calea Vitan 6-6A, Sector 3, București, 031296, România; Tel.: +40 (0) 21 208.8000; Fax: +40 (0)21 230.6565; Email: info@librabank.ro; Swift: BREL RO BU; Număr de ordine în Registrul Comerțului J40/334/1996;

Cod Unic de Înregistrare 8119644, atribut fiscal RO;

Aut. BNR seria B nr. 000025/24.01.1997; Nr. Înmatriculare RB-PJR-40-037/18.02.1999; Număr de înregistrare ca operator de date cu caracter personal: 25819;

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

3.5.10. Operațiuni bancare

În 2022, numărul total de operațiuni efectuate de bancă a crescut cu 43%. În timp ce productivitatea a crescut cu 46,56% că urmare a creșterii nivelului de automatizare a operațiunilor și a creșterii numărului de operațiuni bancare prin internet.

Variația comparativ cu anul 2021 este prezentată mai jos:

	2022	2021	Variație
Numărul de operațiuni	16.444.841	11.526.606	43%
Productivitate (numărul de operațiuni pe angajat)	11.236,95	7.667	46,56%
Operațiuni bancare utilizând Internet Banking	7.840.377	6.376.980	23%
Operațiuni bancare utilizând Internet Banking in total operațiuni	60,34%	57,86%	4,28%

3.5.11. Activitatea de carduri

1. Activitatea de emiteri carduri

La sfârșitul anului 2022 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	55.069	1.081
Persoane juridice	25.249	-
TOTAL	80.318	1.081

Evoluția operațiunilor de emiteri carduri în anul 2022 este prezentată în tabelul de mai jos:

Tranzacții cu carduri	Tranzacții de emiteri 2022		Tranzacții de emiteri 2021		2022 vs 2021	
	Număr	Valoare	Număr	Valoare	Număr	Valoare
Tranzacții cu numerar	876.566	1.419.926.534	760.218	1.178.147.775	15,30%	20,52%
Tranzacții la comercianți	5.939.340	1.454.724.325	4.327.944	1.004.568.040	37,23%	44,81%
Tranzacții de interogare	127.898	0	117.318	0	9,02%	NA
Tranzacții diverse	147.438	102.920.381	70.741	49.545.586	108,42%	107,73%
Total general	7.091.242	2.977.571.239	5.276.221	2.232.261.401	34,40%	33,39%

2. Activitatea de acceptanță carduri

Valoarea tranzacțiilor înregistrate în activitatea de acceptanță pe parcursul anului 2022 a crescut cu 38.24%, 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 2022		Acceptanță ATM& POS 2021		2022 vs 2021	
	Număr	Valoare	Număr	Valoare	Număr	Valoare
Tranzacții la ATM	1.216.776	1.278.518.540	1.077.588	1.063.305.799	12,92%	20,24%
Tranzacții la POS	11.572.609	1.630.614.929	6.205.452	1.041.168.363	86,49%	56,61%
Total general	12.789.385	2.909.133.469	7.283.040	2.104.474.162	75,61%	38,24%

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

Phoenix Tower, Calea Vitan 6-6A, Sector 3, București, 031296, România; Tel.: +40 (0) 21 208.8000; Fax: +40 (0) 21 230.6565; Email: info@librabank.ro; Swift: BREL RO BU; Număr de ordine în Registrul Comerțului J40/334/1996; Cod Unic de Înregistrare 8119644, atribut fiscal 0;

Aut. BNR seria B nr. 000025/24.01.1997; Nr. Înmatriculare RB-PJR-40-037/18.02.1999; Număr de înregistrare ca operator de date cu caracter personal: 25819;

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

Valoarea tranzacțiilor înregistrate în 2022 la terminalele de achiziție e-commerce a scăzut cu 5,26%, iar evoluția lor comparativ cu anul 2021 este prezentată mai jos:

Total Tranzacții Comercianți LibraPay (fără portabilitate)	Acceptanță e-commerce 2022		Acceptanță e-commerce 2021		2022 vs 2021	
	Număr	Valoare	Număr	Valoare	Număr	Valoare
Tranzacții comerciale Librapay	1.272.660	275.164.593.70	1.269.489	290.450.412	0,25%	-5,26%

3.5.12. eBusiness

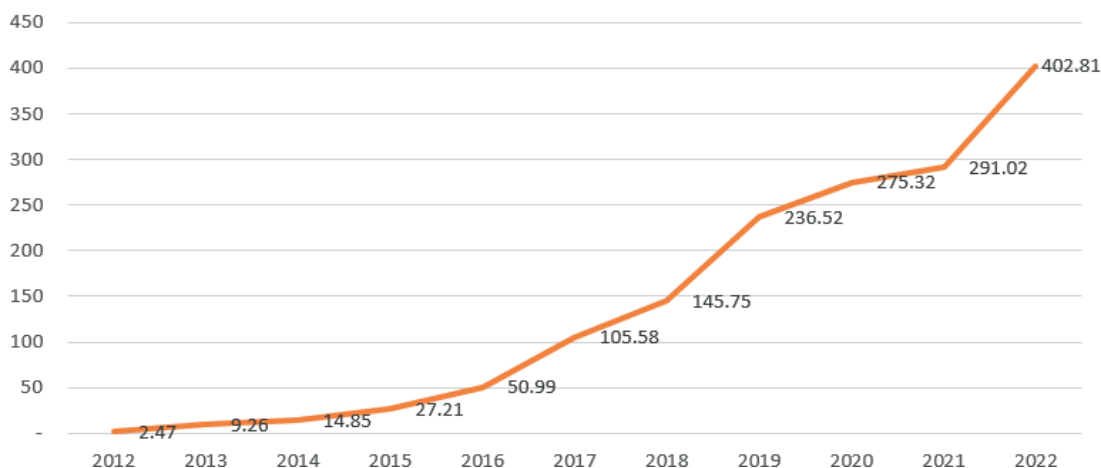
Produsele de eBusiness din cadrul LIBRA INTERNET BANK sunt serviciile de Mobile și Internet Banking, Sistemul electronic de plăți Libra Pay și sistemul API Banking pe bază cărui se oferă și serviciile de colaborare cu companiile Fintech în domeniul plăților și incasărilor.

Serviciile Mobile & Internet Banking sunt constant îmbunătățite atât prin adăugarea de funcționalități și produse noi cât și prin optimizări de performanță care au rolul de a asigura acomodarea în condiții cât mai bune a volumelor tranzacționale, în creștere, derulate prin intermediul acestor servicii.

Produse și funcționalități lansate în cadrul aplicațiilor Mobile & Internet Banking în 2022: lansarea unei versiuni mobile pentru telefoanele de tip Huawei (alături de versiunile existente Android și Apple), extinderea fluxului de actualizare online a datelor și pentru clienții de tip PFA astfel încât să nu mai fie necesară deplasarea la sucursale a acestora, posibilitatea adăugării cardurilor emise de alte bănci și implementarea transferurilor între acestea, posibilitatea vizualizării în aplicația mobilă a datelor complete pentru cardurile emise de bancă, implementarea versiunii în limba engleză a aplicației mobile, implementarea serviciului Libra Invest, a creditului ipotecar, a creditului solar, plus implementări multiple în zona de securitate și măsuri anti-phishing.

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.

Volum tranzactii (milioane lei)



API (Application Programming Interface) Banking & parteneriate Fintech reprezintă 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 „incorporate” 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.

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

Phoenix Tower, Calea Vitan 6-6A, Sector 3, București, 031296, România; Tel.: +40 (0) 21 208.8000; Fax: +40 (0)21 230.6565; Email: info@librabank.ro; Swift: BREL RO BU; Număr de ordine în Registrul Comerțului J40/334/1996;

Cod Unic de Înregistrare 8119644, atribut fiscal RO;

Aut. BNR seria B nr. 000025/24.01.1997; Nr. Înmatriculare RB-PJR-40-037/18.02.1999; Număr de înregistrare ca operator de date cu caracter personal: 25819;

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

În consecință, Libra a reușit să semneze mai multe parteneriate cu companii de tip Fintech, cum ar fi: Revolut, Transferwise (redenumit Wise), Monese, TransferGo, Paysera, parteneriate unice pe piața românească, alte parteneriate fiind în etape avansate de negociere.

Venitul total brut aferent acestor parteneriate înregistrat în 2022 a fost de 9.442.935 lei, în 2021 a fost de 5.756.823 lei, respectiv 1.109.203 lei în 2020.

3.5.13. Informații privind evoluția probabilă a băncii conform

Bugetului pe anul 2023

Obiective de afaceri pentru 2023

În 2023, Libra Internet Bank intenționează să aibă o creștere de 8% a volumului de afaceri (active nete), în timp ce portofoliul de credite va crește tot cu 11%, 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%, monitorizând eficiența vânzărilor printr-un 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, cu o rată de creștere anuală sub 10 %.

4. Declarație nefinanciară

Descrierea Activității

Libra Internet Bank a fost înființată în anul 1996 și a 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. Ne angajăm să generăm valoare durabilă pentru clienții noștri. Ca banca ce are acționariat american, suntem cu un pas înainte, gândim în viitor și ne propunem permanent să ne autodepășim. Scopul nostru este excelența în business și de aceea ne străduim în mod constant să le oferim clienților noștri accesibilitate la servicii ireproșabile.

În 2022, Libra Internet Bank a primit "Premiul pentru 25 de ani de excelență în banking", în cadrul Galei Club Antreprenor, ca recunoaștere a rolului esențial al băncii în susținerea afacerilor din România, în perioada de când Libra Internet Bank a devenit operațională în România.

La 31.12.2022, structura acționariatului Libra Internet Bank era următoarea:

Acționari	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, exigenta față de propria activitate, succesul ca factor motivator, spiritul de competiție, inventivitatea și inovația, echilibrul dintre muncă și viață personală, precum și cooperarea pe principii etice în cadrul comunității bancare.

Cu o rețea de 54 de sucursale (la finalul anului 2022) deschise în principalele zone de dezvoltare ale României, Libra Internet Bank asigură echilibrul perfect dintre soluțiile digitale și proximitatea față de client. 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.

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

Phoenix Tower, Calea Vitan 6-6A, Sector 3, București, 031296, România; Tel.: +40 (0) 21 208.8000; Fax: +40 (0)21 230.6565; Email: info@librabank.ro; Swift: BREL RO BU; Număr de ordine în Registrul Comerțului J40/334/1996;

Cod Unic de Înregistrare 8119644, atribut fiscal RO;

Aut. BNR seria B nr. 000025/24.01.1997; Nr. Înmatriculare RB-PJR-40-037/18.02.1999; Număr de înregistrare ca operator de date cu caracter personal: 25819;

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

Principalele piețe țintă pentru Libra Internet Bank sunt:

- I. Entitățile din domeniul profesiilor liberale, în special din domeniul medical, indiferent de forma de organizare juridică a acestora (PF, PFA sau PJ);
- II. Întreprinderi mici și mijlocii, societăți comerciale și alte tipuri de entități economice cu volum de activitate și performanța financiară peste medie (e.g. cifra de afaceri > 5 mil. lei);
- III. Întreprinderi mici și mijlocii, societăți comerciale și alte tipuri de entități economice cu volum de activitate mică (e.g. cifra de afaceri < 5 mil. lei);
- IV. Entități din domeniul dezvoltărilor imobiliare;
- V. Societăți comerciale cu volum de afaceri ridicat (e.g. cifra de afaceri > 40 mil. lei);
- VI. Entități din domeniul agriculturii;
- VII. Entitățile economice care activează în domeniul comerțului electronic;
- VIII. Accesul la piețe externe pentru atragerea de resurse prin canale online.

Prin urmare, Banca alocă resurse, prin linii de afaceri de sine stătătoare, în vederea deservirii piețelor țintă cu produse și servicii dedicate astfel:

- a. **Corporate** – pentru întreprinderi mici și mijlocii, societăți comerciale și alte tipuri de entități economice cu volum de activitate și performanță financiară peste medie cu următoarele subdiviziuni:
 - Large corporate – pentru societăți comerciale cu volum de afaceri ridicat;
 - Corporate – pentru societăți comerciale cu volum de afaceri mediu și scăzut;
 - IMM (microfinanțare) – pentru societăți comerciale cu volum de afaceri redus (<5mil lei);
 - Agribusiness – pentru entitățile din domeniul agriculturii.
- b. **Real estate** – pentru dezvoltatorii imobiliari care își doresc să inițieze sau să finalizeze proiecte rezidențiale;
- c. **Professionals** – pentru entitățile din domeniul profesiilor liberale;
- d. **Retail** – pentru persoane fizice;
- e. **eBusiness** – pentru entitățile economice care activează în domeniul comerțului electronic;
- f. **Digital** – pentru clienții online care își deschid conturi online și care activează exclusiv online, inclusiv atragerea de depozite din străinătate.

Principalele produse și servicii bancare puse la dispoziția clienților sunt:

- Credite și alte angajamente de finanțare;
- Operațiuni la ordinul clienților la ghișeu (transferuri, depozite, schimb valutar);
- Operațiuni la ordinul clienților prin internet banking (transferuri, depozite, schimb valutar);
- Servicii de operare plăți electronice;
- Emitere și acceptare de carduri bancare (debit și credit) și operațiunile aferente (acceptanță la comerțanții fizici și electronici, acceptanță la ATM-urile proprii și ale altor instituții de credit);
- Servicii de procesare a plăților online cu cardul;
- Servicii bancassurance.

Astfel, Libra Internet Bank deservește aproape 100.000 de clienți, atât companii cât și persoane fizice:

		Total clienți *			
		2020		2021	
PF	PJ/PFA	PF	PJ/PFA	PF	PJ/PFA
48.201	26.929	65.055	35.096	57.744	36.050

*clienți cu conturi active la finalul fiecărui an menționat

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

Phoenix Tower, Calea Vitan 6-6A, Sector 3, București, 031296, România; Tel.: +40 (0) 21 208.8000; Fax: +40 (0)21 230.6565; Email: info@librabank.ro; Swift: BREL RO BU; Număr de ordine în Registrul Comerțului J40/334/1996;

Cod Unic de Înregistrare 8119644, atribut fiscal RO;

Aut. BNR seria B nr. 000025/24.01.1997; Nr. Înmatriculare RB-PJR-40-037/18.02.1999; Număr de înregistrare ca operator de date cu caracter personal: 25819;

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

Libra Internet Bank este un finanțator important al economiei românești pe nișele pe care este specializată. De exemplu, finanțările oferite de bancă au contribuit și continuă să contribuie semnificativ la dezvoltarea proiectelor rezidențiale din România, în cadrul cărora sunt construite mii de locuințe în fiecare an. Astfel, în ultimii 4 ani, peste 25,000 de apartamente, echivalentul unui oraș ce poate găzdui peste 50,000 de locuitori, au fost construite cu finanțare Libra Internet Bank.

Indicator	2019	2020	2021	2022
Număr de apartamente construite cu finanțare Libra Internet Bank	4.727	6.068	8.740	5.716

Pentru orizontul de timp 2022-2024, direcțiile strategice ale Libra Internet Bank sunt:

1. Continuarea activității de creditare, depozite, conturi curente și carduri, în zonele abordate de către banca în mod tradițional și specializat: profesii liberale, agricultură, real estate, arii în care Libra Internet Bank are experiență și care sunt impactate mai puțin de factorul tehnologic;
2. Creșterea productivității în procesul de creditare;
3. Funcționare impecabilă din punct de vedere operațional;
4. Debirocratizare;
5. Poziționarea Băncii la un nivel ridicat în ceea ce privește noile tehnologii, în scopul eficientizării proceselor pentru obținerea unor costuri de operare mici și al semnării de parteneriate de succes cu firme de Big Data și cu firme FinTech;
6. Menținerea unui nivel de adecvare a capitalului suficient de mare pentru acoperirea tuturor riscurilor din bancă, precum și poziționarea activității Băncii într-un profil țintă de risc de nivel mediu.

Satisfacția clienților

Cientul reprezintă valoarea definitorie pentru cultura organizațională a Libra Internet Bank, motiv pentru care banca acordă atenție maximă măsurării satisfacției clienților și feedback-ului primit din partea acestora, impunând un termen foarte scurt pentru rezolvarea sesizărilor.

Pentru măsurarea satisfacției clienților, banca realizează sondaje anuale de tip Net Promoter Score, la care participa câteva mii de repondenți din rândul clienților băncii.

Net Promoter Score este un indicator calculat în baza răspunsurilor la o singură întrebare: "Pe o scala de la 1 la 10, cât de probabil este să recomandați serviciile Libra Internet Bank unui prieten?"

Un scor care se apropie de 100 (scor maxim) reflectă o pondere de clienți foarte mulțumiți, care cel mai probabil vor menționa favorabil, în mod frecvent, serviciile băncii (promoteri).

Evoluția scorului NPS este una foarte bună în ultimii ani și reflectă nivelul ridicat de atenție pe care banca o acordă clienților, precum și adecvarea serviciilor și produselor băncii la nevoile acestora.

Indicator	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Scor	67	70	74	75	-	75

Studiul din 2022 s-a desfășurat în luna octombrie, în mediul online, prin intermediul platformelor băncii de internet și mobile banking. În urma studiului, au fost colectate 10.001 răspunsuri de la clienți, scorul general NPS al Libra Internet Bank menținându-se la un nivel foarte bun.

În același timp, banca tratează sesizările clienților cu maxima atenție, preocuparea fiind pentru investigarea rapidă a situației și remedierea aspectelor semnalate sau luarea măsurilor necesare pentru a preveni orice neplăcere în viitor, revenind cu răspuns către client pe cât posibil în următoarea zi lucrătoare.

Astfel, 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.

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

Phoenix Tower, Calea Vitan 6-6A, Sector 3, București, 031296, România; Tel.: +40 (0) 21 208.8000; Fax: +40 (0)21 230.6565; Email: info@librabank.ro; Swift: BREL RO BU; Număr de ordine în Registrul Comerțului J40/334/1996; Cod Unic de Înregistrare 8119644, atribut fiscal RO; Aut. BNR seria B nr. 000025/24.01.1997; Nr. Înmatriculare RB-PJR-40-037/18.02.1999; Număr de înregistrare ca operator de date cu caracter personal: 25819; Capital social subscris și vărsat: 462.616.000 RON. Pentru orice nemulțumire, va încurajăm să ne scrieți la reclamatii@librabank.ro

Ca urmare a gestionarii procesului de reclamații cu promptitudine, precum și a manierei proactive de înlăturare a cauzelor care pot provoca nemulțumiri din rândul clienților, numărul de reclamații a scăzut în cursul anului 2022, comparativ cu anul precedent.

Indicator	2019	2020	2021	2022
Numar reclamații	514	375	463	455

Totodată, raportat la numărul total de clienți activi din 2022, procentul reclamațiilor se menține la un nivel redus, după cum se poate observa în tabelul de mai jos:

Indicator	2020	2021	2022
Pondere reclamații din număr total clienți	0,49%	0,46%	0,48%

Noile tehnologii și inovația

Din 2011, odată cu rebrandingul din "Libra Bank", în "Libra Internet Bank", banca și-a consolidat poziția de lider și inovator în digital banking, mizând pe o experiență completă a clientului, în jurul aplicațiilor online, pe automatizare și rapiditate în procesarea solicitărilor și operațiunilor clienților și pe conceperea unor produse revoluționare, recunoscute prin numeroase premii.

Cu o puternică orientare către tehnologie, Libra Internet Bank a fost prima bancă din România care a lansat contul online, în 2014, prin care românii și-au putut deschide un cont bancar de la distanță, fără hârtii și fără drumuri la bancă. De asemenea, Libra a fost prima bancă din România care a lansat creditul online pentru clienți noi, în anul 2016.

După ce, în 2019, Libra Internet Bank devenea prima bancă românească care exportă tehnologie bancară în cadrul unui proiect internațional de plăți instant (în parteneriat cu Mastercard, Wirecard, NeoPay și Rakuten Viber), în anul 2020, Libra se afirma drept prima bancă din România care lansa proiecte de API Banking cu fitech-uri internaționale precum Revolut, Monese sau Paysera, pentru prestarea serviciilor acestora pe teritoriul României. În 2021, a urmat parteneriatul cu TransferGo, prin intermediul căruia utilizatorii TransferGo pot realiza transferuri instant către deținătorii de conturi bancare în lei la băncile înrolate în infrastructura Plăți Instant din România.

Aplicațiile de internet banking și mobile banking ale băncii au continuat să fie îmbunătățite în mod constant, iar gradul de utilizare din partea clienților să crească. Prin intermediul acestor servicii, clienții băncii pot efectua o gamă foarte largă de operațiuni, de la tranzacții diverse, la actualizări de date fără a mai veni la bancă sau la transferuri instant între cardurile emise de către orice bancă din România. Aplicațiile de internet banking și mobile banking ale băncii rămân principalul canal de realizare a operațiunilor bancare de către clienții băncii, după cum se poate observa și din evoluția indicatorului de mai jos.

Indicator	2019	2020	2021	2022
Pondere operațiuni realizate din internet banking / mobile banking din total operațiuni	53,3%	56,2%	57,9%	60,3%

Automatizarea proceselor a continuat să fie o preocupare importantă, cu scopul eficientizării activității Băncii și creșterii vitezei de operare, în beneficiul clienților. Focusul a continuat să fie pe asigurarea stabilității și îmbunătățirea proceselor deja existente, cu integrarea punctuală RPA (Robotic Process Automation) cu Machine Learning (ML) / Artificial Intelligence (AI). Astfel, în 2022, a fost pus în producție un proiect integrat (RPA&ML) pentru extragerea de date cu ajutorul tehnologiei OCR (Optical Character Recognition).

Numărul de proiecte RPA implementate a crescut cu mai mult de jumătate în 2022, față de anul precedent. Concret, în 2022 au fost implementate nu mai puțin de 82 de proiecte RPA (față de 53, în 2021), toate vizând automatizarea unor fluxuri importante, majoritatea existente la momentul automatizării. Cele mai multe proiecte au fost implementate în divizia Centrul de Procesare (14 de proiecte), departamentul Decontări (23 de proiecte) și divizia Carduri (12 proiecte).

În privința proiectelor de Artificial Intelligence - care presupun procese prin care o mașină virtuală învață un anumit comportament (Machine Learning) - în 2022 au fost puse în producție 7 asemenea proiecte, cu 3 mai multe decât în anul precedent. Proiectele au vizat mai multe zone de interes din bancă, precum activitatea de prevenire a fraudelor sau identificarea oportunităților din piață.

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

Phoenix Tower, Calea Vitan 6-6A, Sector 3, București, 031296, România; Tel.: +40 (0) 21 208.8000; Fax: +40 (0)21 230.6565; Email: info@librabank.ro; Swift: BREL RO BU; Număr de ordine în Registrul Comerțului J40/334/1996; Cod Unic de Înregistrare 8119644, atribut fiscal RO; Aut. BNR seria B nr. 000025/24.01.1997; Nr. Înmatriculare RB-PJR-40-037/18.02.1999; Număr de înregistrare ca operator de date cu caracter personal: 25819; Capital social subscris și vărsat: 462.616.000 RON. Pentru orice nemulțumire, va încurajăm să ne scrieți la reclamatii@librabank.ro

Banca își continuă demersul de automatizare a proceselor și de investigare a noilor tehnologii care să permită intervenții ultra rapide pentru ajustarea continuă a fluxurilor operaționale, cu scopul asigurării unei experiențe de utilizare premium pentru toți clienții și partenerii. Libra Internet Bank abordează acest nou context ultra-tehnologizat drept un teren propice pentru identificarea și valorificarea a numeroase oportunități.

Securitatea Informației

Pentru a asigura siguranța informațiilor din cadrul Băncii, Libra Internet Bank a implementat standardele certificării ISO 27001. Practic, într-o epocă în care informația reprezintă motorul fiecărei societăți, o astfel de reglementare este apreciată de majoritatea societăților care își doresc siguranță pentru informațiile pe care le dețin. Aceasta certificare oferă un sistem performant de management, care presupune o securizare foarte bună a informației. Companiile care beneficiază de ISO 27001 pot fi audiate în mod independent, oferă siguranță în fața clienților și a partenerilor și au garanția că toate informațiile sunt transmise în siguranță.

În plus, în cadrul Băncii au fost implementate politici și norme legate de securitatea informațiilor. Amenințările cibernetice sunt monitorizate constant de către diviziile implicate. Angajații Băncii sunt informați și testați periodic cu materiale și teste aferente zonei de Cyber Security. De asemenea, sunt efectuate periodic informări prin intermediul website-ului Băncii, al platformelor de internet/mobile banking, precum și al platformelor de socializare, referitor la amenințările la care sunt supuși clienții, cu accent pe atacurile de tip phishing care vizează clienții.

Protecția Datelor cu caracter personal

Protecția datelor cu caracter personal este o preocupare constantă pentru Libra Internet Bank. Banca pune accent pe implementarea măsurilor necesare de protecție a informațiilor prin mijloace tehnice și controale administrative bazate pe cele mai bune practici în domeniu. Aceste eforturi vizează îmbunătățirea continuă în domeniile securității datelor și al serviciilor oferite clienților. La nivel corporativ, există politici și proceduri interne care guvernează modul în care sunt menținute confidențialitatea și securitatea tuturor datelor personale relevante.

Pentru a asigura conformitatea cu legile aplicabile, Banca întreprinde o serie de acțiuni:

- aprobă regulile și procedurile interne, inclusiv orice modificări care afectează domeniul prelucrării și protecției datelor cu caracter personal;
- proiectarea de noi procese/proceduri/servicii bancare sau produse/afaceri care implică prelucrarea și protecția datelor cu caracter personal;
- asigură respectarea cererilor privind exercitarea drepturilor persoanelor fizice și/sau procesează reclamații privind respectarea de către Bancă a prevederilor legale privind protecția datelor cu caracter personal.

Gestionarea Riscurilor

Sistemul de control intern în Libra Internet Bank a fost organizat cu respectarea prevederilor Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 5 din 20 decembrie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit.

Controlul intern cuprinde toate măsurile adoptate în cadrul Băncii pentru:

- păstrarea în siguranță a activelor Băncii și gestionarea riscurilor aferente activității bancare;
- verificarea corectitudinii și credibilității informațiilor contabile și de gestiune;
- promovarea eficienței operaționale și încurajarea aderenței la politicile de management.

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

Phoenix Tower, Calea Vitan 6-6A, Sector 3, București, 031296, România; Tel.: +40 (0) 21 208.8000; Fax: +40 (0)21 230.6565; Email: info@librabank.ro; Swift: BREL RO BU; Număr de ordine în Registrul Comerțului J40/334/1996;

Cod Unic de Înregistrare 8119644, atribut fiscal RO;

Aut. BNR seria B nr. 000025/24.01.1997; Nr. Înmatriculare RB-PJR-40-037/18.02.1999; Număr de înregistrare ca operator de date cu caracter personal: 25819;

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

În vederea implementării unui sistem de control eficace și cuprinzător pentru toate domeniile de activitate ale Băncii, sunt organizate cele trei funcții fundamentale ale sistemului de control intern:

- funcția de administrare a riscurilor, îndeplinită de către Divizia Administrarea Riscurilor. Aceasta funcție include și funcția de control al riscurilor, ca parte a funcției de administrare a riscurilor;
- funcția de conformitate, îndeplinită de către Divizia Conformitate;
- funcția de audit intern, îndeplinită de către Divizia Audit Intern.

Controlul intern reprezintă mecanismul utilizat în mod permanent pentru verificarea activității Băncii, atât la nivel central, cât și la nivelul departamentelor/diviziilor/sucursalelor, bazat pe proceduri de lucru și de control aplicate la nivelul fiecărei structuri.

Sistemul de control intern al Băncii este în subordinea Directorului General al Băncii din punct de vedere administrativ, iar din punct de vedere funcțional raportează către Consiliul de Administrație. Funcțiile sistemului de control intern sunt independente una de cealaltă, din punct de vedere organizațional, și de funcțiile operaționale și suport pe care acestea le monitorizează și le controlează.

Sistemul de control intern al Băncii cuprinde:

- rolul și responsabilitățile organului de conducere pe linia controlului intern;
- identificarea și evaluarea riscurilor semnificative;
- activitățile de control și separarea responsabilităților;
- informarea și comunicarea;
- activitățile de monitorizare și corectare a deficiențelor.

Sistemul de control intern este reglementat prin politici, norme și proceduri de control intern, generale și aferente fiecărei funcții a controlului intern. Activitățile de control sunt definite pentru fiecare nivel organizatoric al Băncii și implica:

- a) stabilirea politicilor și procedurilor de control;
- b) verificarea respectării politicilor și procedurilor stabilite.

Riscurile semnificative, în accepțiunea Libra Internet Bank, sunt riscurile cu impact însemnat asupra situației patrimoniale și/sau reputaționale a instituției de credit. Evaluarea riscurilor constituie parte integrată a Procesului Intern de Evaluare a Adecvării Capitalului la Riscuri. Prin acest proces, sunt identificate toate riscurile la care este expusă banca și activitățile de gestionare a acestora. Scopul evaluării riscurilor este de a identifica nivelul de semnificație și efectele riscurilor asumate de către banca.

Pentru riscurile considerate semnificative s-au definit indicatori de risc cheie și au fost trasate strategii și măsuri adaptate pentru fiecare risc în parte. Anual sau în momentul apariției unor modificări semnificative în mediul de afaceri sau de reglementare, Banca poate relua procesul de evaluare a riscurilor.

În activitatea pe care o desfășoară, Banca derulează procese de administrare pentru următoarele riscuri semnificative:

- Riscul de credit, cu riscurile asociate acestuia: riscul de concentrare, riscul rezidual (din utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit), riscurile generate de activitatea de creditare în valută a debitorilor expuși la riscul valutar, subestimarea riscului de credit în contextul utilizării abordării standard;
- Riscul operațional, cu riscurile asociate acestuia: riscul legal, riscul IT&C, riscul de model și riscul de externalizare;
- Riscul de piață, având componentele: riscul valutar, riscul ratei dobânzii în afara portofoliului de tranzacționare (IRRBB);
- Riscul de lichiditate (riscul de lichiditate general, de retragere, de finanțare);
- Riscul de conformitate;
- Riscul de fraudă;
- Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier;
- Riscul reputational;
- Riscul de conduită;
- Riscul strategic (inclusiv riscul de desfășurare al afacerii).

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

Phoenix Tower, Calea Vitan 6-6A, Sector 3, București, 031296, România; Tel.: +40 (0) 21 208.8000; Fax: +40 (0)21 230.6565; Email: info@librabank.ro; Swift: BREL RO BU; Număr de ordine în Registrul Comerțului J40/334/1996; Cod Unic de Înregistrare 8119644, atribut fiscal RO;

Aut. BNR seria B nr. 000025/24.01.1997; Nr. Înmatriculare RB-PJR-40-037/18.02.1999; Număr de înregistrare ca operator de date cu caracter personal: 25819;

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

Riscul de credit și riscurile asociate reprezintă riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și capitalului, ca urmare a neîndeplinirii de către debitor a obligațiilor contractuale sau a eșecului acestuia în îndeplinirea celor stabilite. Prin natura și complexitatea activității Libra Internet Bank, riscul de credit reprezintă riscul cu cel mai însemnat impact asupra situației financiare a Băncii.

Pentru determinarea și aprecierea expunerilor ce pot genera risc de credit, departamentele responsabile alcătuiesc o analiză detaliată asupra contrapartidei, analiză care ține seamă de:

- tipul facilitații de credit solicitate;
- bonitatea companiei ce solicită creditul (factori calitativi și cantitativi care punctează soliditatea financiară a contrapartidei);
- capacitatea de rambursare a companiei, inclusiv modul în care aceasta se expune la riscul valutar prin contractarea de împrumuturi în valută;
- istoricul companiei (modul în care clientul și-a onorat până în prezent obligațiile bancare, obligațiile comerciale și datoriile către stat);
- zona geografică, industria și calitatea pieței în care activează compania;
- experiență și renumele companiei și managementului;
- gradul de acoperire cu garanții, tipul și lichiditatea acestora, precum și istoricul la nivel de banca în ceea ce privește recuperarea fiecărui tip de garanție.

În urma acestei analize, structurile competente pentru aprobarea creditelor decid aprobarea sau respingerea facilitații, în funcție de factorii enumerați mai sus.

Periodic, prin rapoarte specifice, Divizia Administrarea Riscurilor identifică sursele de materializare a riscului de credit și a riscurilor asociate la nivelul portofoliului Băncii, în baza diferiților indicatori de risc de credit și a unui sistem de praguri de avertizare care permite identificarea - monitorizarea concentrărilor de risc de credit asupra unor zone geografice, pe tipuri de produs, pe tipuri de clienți, linii de vânzări, tipuri de garanții, tipul de analiză, pe diverse valute s.a.m.d.

De asemenea, în cadrul Băncii se efectuează analize periodice ale creditelor aflate în derulare prin aplicarea unor indicatori calitativi și cantitativi, în vederea identificării și administrării portofoliului cu risc de credit, pentru definirea în mod concret a situațiilor care conduc la considerarea debitorilor ca fiind în improbabilitate de plată și pentru constituirea unor ajustări pentru pierderi adecvate.

Riscul operațional este riscul de pierdere care rezultă fie din utilizarea unor procese, persoane sau sisteme interne inadecvate sau care nu și-au îndeplinit funcția în mod corespunzător, fie din evenimente externe. Riscul de fraudă este tratat în cadrul procedurii privind prevenirea, depistarea și soluționarea cazurilor de fraudă. În urma constituirii bazei de date cu evenimente generate de riscul operațional, se realizează o analiza a pierderilor datorate acestui tip de risc, clasificate în următoarele categorii:

- fraudă internă & fraudă externă;
- practici de angajare și siguranță la locul de muncă;
- clienți, produse și practici comerciale;
- pagube asupra activelor corporale;
- întreruperea activității și funcționarea neadecvată a sistemelor;
- executarea, livrarea și gestiunea proceselor.

Componentele riscului operațional sunt:

- managementul riscurilor asociate activităților externalizate;
- riscul aferent tehnologiei IT – riscurile din IT și securitate informațională reprezintă situații potențiale care pot altera proprietățile unui activ din punct de vedere al confidențialității, integrității și disponibilității;
- risc legal (juridic) – risc de pierdere ca urmare atât a amenzilor, penalităților și sancțiunilor de care instituția de credit este pasibilă în caz de neaplicare sau aplicare defectuoasă a dispozițiilor legale sau contractuale, cât și a faptului că drepturile și obligațiile contractuale ale instituției de credit și/sau ale contrapartidei sale nu sunt stabilite în mod corespunzător;

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

Phoenix Tower, Calea Vitan 6-6A, Sector 3, București, 031296, România; Tel.: +40 (0) 21 208.8000; Fax: +40 (0)21 230.6565; Email: info@librabank.ro; Swift: BREL RO BU; Număr de ordine în Registrul Comerțului J40/334/1996; Cod Unic de Înregistrare 8119644, atribut fiscal RO;

Aut. BNR seria B nr. 000025/24.01.1997; Nr. Înmatriculare RB-PJR-40-037/18.02.1999; Număr de înregistrare ca operator de date cu caracter personal: 25819;

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

- riscul de model – pierderea posibilă pe care o instituție de credit ar putea să o înregistreze ca urmare a unor decizii ce ar putea fi bazate în principal pe rezultatele modelelor interne, din cauza unor erori în dezvoltarea, implementarea sau utilizarea acestor modele. Riscul de model poate genera pierderi financiare, un proces necorespunzător de adoptare a deciziilor de business/strategice sau poate afecta riscul reputational.

Riscul operațional este administrat activ de către toate entitățile din Banca, în baza cadrului de administrare realizat de către Divizia Administrarea Riscurilor. Comitetele de administrare a riscului operațional sunt Comitetul de Securitate (trimestrial), Comitetul de Direcție (lunar) și Comitetul de Audit și Risc (trimestrial).

Riscul de piață este riscul de a înregistra pierderi aferente pozițiilor din bilanț și din afara bilanțului, din cauza fluctuațiilor nefavorabile pe piață ale prețurilor (de exemplu: prețurile acțiunilor, ratele de dobândă, cursurile de schimb valutar etc.).

Din perspectiva riscului de piață în legătură cu portofoliul Băncii, se manifesta următoarele riscuri:

- riscul valutar;
- riscul de rată a dobânzii în afara portofoliului de tranzacționare.

Riscul Valutar - Obiectivul principal al Băncii în domeniul managementului riscului de piață îl constituie minimizarea pierderilor potențiale ce ar putea fi generate de evoluțiile adverse ale cursurilor de schimb sau ale ratelor dobânzii, în condițiile oferirii unei anumite game de produse și servicii de baza clienților:

- tranzacții de schimb valutar la vedere, tranzacții forward pe curs de schimb și de SWAP valutar;
- tranzacții cu titluri de stat și alte titluri de creanță tranzactionabile OTC și care dispun de o piață lichida.

Obținerea de venituri din activități de tranzacționare în nume propriu direct pe piață interbancară sau pe alte piețe organizate nu reprezintă o direcție strategică de dezvoltare a activității Băncii. Astfel de activități au caracter incidental și conjunctural sau pot fi desfășurate în măsură în care activitățile de tranzacționare survin din necesitatea de a asigura oferirea de produse și servicii bancare propriilor clienți. În domeniul riscului de piață, banca își asumă riscul de curs valutar. Banca nu efectuează tranzacții cu instrumente financiare care presupun un risc de preț inclus în portofoliul de tranzacționare, de aceea, în acest sens, banca nu își asumă un risc de preț.

Riscul de rata a dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare reprezintă riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și a capitalului, ca urmare a unor modificări adverse ale ratelor de dobândă. Banca urmărește în mod strategic obținerea de venituri din tranzacționarea instrumentelor sensibile la evoluția ratei dobânzii (ex. titluri de tranzacționare) și, în acest sens, prezenta în portofoliul Băncii a unor astfel de instrumente va avea caracter incidental. Banca nu utilizează instrumente financiare complexe, fapt pentru care expunerea față de riscul de rată a dobânzii provine în principal din diferențele de maturități/perioade de repricing ale activelor și pasivelor sale.

Atragerea și plasarea de resurse de la/către clientela nebankara constituie activitatea preponderantă în cadrul operațiunilor desfășurate de către Libra Internet Bank.

Banca determină modificarea valorii sale economice la variația ratelor de dobândă, folosind metodologia standard prezentată în anexa Regulamentului BNR nr. 5/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit. Astfel, sunt reevaluate diferențele de dobândă încasate ca urmare a aplicării diferențialului de rată a dobânzii asupra activelor și pasivelor sensibile la modificările de dobândă, încadrate pe benzi de scadență.

Riscul de lichiditate este riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și capitalului, determinat de incapacitatea instituției de credit de a-și îndeplini obligațiile la scadența acestora. Riscul de lichiditate este administrat activ de către Divizia Trezorerie și Divizia Administrarea Riscurilor. Comitetele de administrare a riscului de lichiditate sunt ALCO (cel puțin lunar), Comitetul de Direcție (cel puțin lunar) și Comitetul de Audit și Risc (cel puțin trimestrial).

Banca a stabilit scenarii de „stress testing”, în vederea monitorizării capacității sale de a face față diferitelor situații neprevăzute. Aceste scenarii, limitele impuse și liniile de raportare sunt stabilite prin procedurile privind managementul situațiilor neprevăzute și prin strategia în domeniul managementului lichidității.

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

Phoenix Tower, Calea Vitan 6-6A, Sector 3, București, 031296, România; Tel.: +40 (0) 21 208.8000; Fax: +40 (0)21 230.6565; Email: info@librabank.ro; Swift: BREL RO BU; Număr de ordine în Registrul Comerțului J40/334/1996; Cod Unic de Înregistrare 8119644, atribut fiscal RO;

Aut. BNR seria B nr. 000025/24.01.1997; Nr. Înmatriculare RB-PJR-40-037/18.02.1999; Număr de înregistrare ca operator de date cu caracter personal: 25819;

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

Obiectivul principal al Libra Internet Bank în domeniul managementului lichidității îl constituie adoptarea și menținerea unei structuri optime a activelor și pasivelor Băncii, structura care să permită:

- maximizarea venitului net din dobânzi înregistrat de Banca la un nivel al activelor stabilit;
- corelarea dobânzilor cu evoluțiile pieței și ajustarea acestora în funcție de necesarul de lichidități al Băncii;
- desfășurarea activității Băncii în condiții optime, cu evitarea pe cât posibil a disfuncționalităților ce ar putea apărea din cauza asumării unor riscuri prea ridicate în domeniul lichidității;
- minimizarea efectelor negative ce ar putea surveni în cazul apariției unei situații de criza din perspectiva lichidității Băncii.

Riscul de conformitate este riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor și capitalului, care poate conduce la amenzi, daune și/sau rezilierea de contracte sau care poate afecta reputația Băncii, ca urmare a încălcărilor sau neconformării la cadrul legal și de reglementare, la acordurile, practicile recomandate sau standardele etice.

Riscul de conformitate este identificat, evaluat și monitorizat în conformitate cu normele și procedurile Diviziei Conformitate (Politica de conformitate, Metodologia de evaluare a riscului de conformitate, precum și Normele și procedurile privind activitatea de control) și în cadrul procesului de evaluare a riscurilor.

Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier reprezintă riscul rezultat din vulnerabilitatea organizației față de un efect de levier sau față de un efect de levier contingent care poate necesita măsuri neplanificate de corectare a planului sau de afaceri, inclusiv vânzarea de active în regim de urgență, ceea ce ar putea duce la pierderi sau la reevaluări ale activelor rămase. Efectul de levier reprezintă dimensiunea relativă a activelor unei instituții, a obligațiilor extrabilanțiere și obligațiilor contingente de a plăți, de a furniza o prestație sau de a oferi garanții reale, inclusiv obligațiile ce decurg din finanțări primite, angajamente asumate, instrumente financiare derivate sau acorduri repo, cu excepția obligațiilor care pot fi executate numai în timpul lichidării unei instituții, în raport cu fondurile proprii ale instituției respective.

Modelul de afaceri al Libra Internet Bank nu face necesara utilizarea unui efect de levier excesiv, întrucât instrumentele financiare tranzacționate de bancă nu implică tehnici de diminuare a riscului de credit altele decât depozitele colaterale și scrisorile de garanție bancară.

Pentru monitorizarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier, se urmărește încadrarea în profilul de risc. Diferitele dimensiuni și ținte pe care Banca le utilizează pentru a defini apetitul la risc, ca parte a strategiei de risc pentru riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier, sunt detaliate în cadrul

Strategiei de Administrare a Riscurilor.

Riscul reputațional reprezintă riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și capitalului determinat de percepția nefavorabilă asupra imaginii unei instituții de credit de către clienți, mass-media, contrapartide, acționari, investitori sau autorități de supraveghere. La evaluarea riscului reputațional, Banca ia în considerare:

- publicitatea negativă, conformă sau nu cu realitatea, făcută practicilor de afaceri și/sau persoanelor legate de acestea;
- întâmpinarea de către clienți a unor probleme în utilizarea anumitor produse, fără a avea suficiente informații despre acestea și fără a cunoaște procedurile de remediere a problemelor respective (ex. necunoașterea drepturilor și obligațiilor părților unei tranzacții de tip electronic banking).

Administrarea riscului reputațional este un proces permanent, integrat în dezvoltarea durabilă a afacerilor Băncii. Toți angajații Băncii trebuie să fie conștienți de importanța acestui risc. În colectarea datelor și a informațiilor referitoare la riscul reputațional, un rol important îl are Divizia Marketing.

Riscul strategic (inclusiv riscul de desfășurare a afacerii) reprezintă riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și capitalului, determinat de schimbări în mediul de afaceri sau de decizii de afaceri defavorabile, de implementarea inadecvată a deciziilor sau de lipsa de reacție la schimbările din mediul de afaceri. Identificarea, evaluarea și monitorizarea riscului strategic este realizată de către Divizia Administrarea Riscurilor, din perspectiva respectării limitelor de risc stabilite în cadrul Strategiei de administrare a riscurilor și prin modul în care sunt îndeplinite obiectivele strategice ale Băncii din punct de vedere al asumării riscului.

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

Phoenix Tower, Calea Vitan 6-6A, Sector 3, București, 031296, România; Tel.: +40 (0) 21 208.8000; Fax: +40 (0)21 230.6565; Email: info@librabank.ro; Swift: BREL RO BU; Număr de ordine în Registrul Comerțului J40/334/1996;

Cod Unic de Înregistrare 8119644, atribut fiscal RO;

Aut. BNR seria B nr. 000025/24.01.1997; Nr. Înmatriculare RB-PJR-40-037/18.02.1999; Număr de înregistrare ca operator de date cu caracter personal: 25819;

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

Angajator responsabil și transparent

În 2022, Libra Internet Bank a stabilit un nou standard de transparență salarială, devenind primul angajator din domeniul bancar autohton care publică intervalele salariale brute în anunțurile de recrutare.

Totodată, în 2022, Libra Internet Bank a devenit din nou Cel mai bun angajator din domeniul financiar, pentru al 3-lea an consecutiv, în topul realizat de către platforma Undelucram.ro. Topul este realizat după o metodologie riguroasă, în baza recenziilor anonime oferite de către actuali și foști angajați ai companiilor, cu privire la subiecte precum procesul de recrutare, mediul de lucru sau nivelul salariilor oferite.

Libra Internet Bank acorda o atenție sporită pentru realizarea unui mediu de lucru propice dezvoltării profesionale și personale, într-un climat confortabil, care favorizează colaborarea și încurajează creativitatea și implementarea noilor idei. Totodată, Libra Internet Bank pune accent pe evoluția profesională a angajaților, la finalul anului 2022, aproximativ 63% dintre pozițiile manageriale din banca fiind ocupate de persoane promovate din intern.

Comunicarea cu angajații

Pe lângă atenția acordată de fiecare dată satisfacției clienților, banca pune accentul și pe satisfacția propriilor angajați, prin acțiuni periodice concrete de comunicare și culegere feedback.

- **“Feedback challenge”** – acțiune importantă de colectare feedback intern, desfășurată în 2022. Angajații au fost încurajați să ofere feedback calitativ despre subiecte relevante pentru activitatea băncii. În urma demersului, au fost colectate mesaje de feedback de la ~150 de angajați ai băncii (aproximativ 15% din totalul angajaților). Feedback-urile au vizat teme relevante precum prezența companiei pe platformele de social media, pachetul de beneficii, programele interne ale băncii, și au inclus propuneri de subiecte pentru programe de dezvoltare profesională sau motive pentru care colegii își apreciază angajatorul. Informațiile identificate în urma acestei acțiuni au fost utilizate pentru definirea strategiei de HR&Employer Branding pentru anul 2023 și a programelor aferente.

- **“Ask the CEO”** - în 2022, au fost organizate online 2 sesiuni live de Q&A, în cadrul cărora angajații băncii au putut transmite și primi răspunsurile la întrebările lor, direct către & de la Directorul General al băncii. Cele două “întâlniri online cu CEO-ul” s-au bucurat de mare interes din partea angajaților, înregistrând o participare medie de aproximativ 350 de angajați/sesiune.

Programe pentru angajați

În mod tradițional, banca organizează programe pentru angajați, prin care încurajează spiritul de echipă și promovează un stil de viață sănătos. În anul 2022, principalele programe pentru angajați au fost:

- **“Libra Energize”** - competiție internă de tradiție, în care angajați ai băncii, grupați în echipe, se întrec la diferite probe sportive precum alergare pe asfalt sau montană, bicicletă, înot, escaladă, caiac, crossfit, tir cu arcul sau cu arma, raliu etc. În 2022, a avut loc cea de-a X-a ediție a programului, la care au participat 60 de angajați ai băncii, grupați în 10 echipe. Tot în 2022, Libra Energize a primit premiul al III-lea la categoria Special Projects, în cadrul evenimentului Employer Branding Awards, organizat de către Evensys.

- **“Libra Cultural”** – adresat angajaților pasionați de artă, sub toate formele ei. Ediția din 2022 a fost despre cum să realizezi fotografii spectaculoase cu telefonul mobil. Au avut loc 3 ateliere de fotografie facilitate de profesioniști în domeniu. La aceste ateliere au participat aproximativ 100 de angajați ai băncii. Sesiunile au îmbinat teoria (cunoștințe despre unghiuri, perspective, lumini, setări) și practica. Participanții și-au exersat aptitudinile de fotograf, vizitând unele dintre cele mai cunoscute locuri din București.

- **“PhotoAgility”** – concurs intern de fotografie aflat la cea de-a II-a ediție. În 2022, tema concursului a fost “Raza de speranță”, într-un context socio-economic atipic și plin de provocări. Au fost înscrise 100 de fotografii de către aproximativ 100 de angajați ai băncii. Fotografiele au fost expuse în Sediul Central și pe pagina de intranet a băncii – unde angajații au putut vota fotografiile preferate.

- **“Work Smarter, Not Harder”** – program intern desfășurat sub forma unor “incubatoare de idei”. Pornind de o situație practică, participanții au fost invitați să facă o paralelă între ceea ce s-a întâmplat situația respectivă și activitatea de la locul de muncă. Obiectivul programului a fost acela de crea un context în care angajații să-și poată împărtăși experiențele și părerile despre mediul de lucru din bancă. Nu în ultimul rând, programul și-a propus identificarea de noi perspective, modalități de acțiune și resurse.

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

Phoenix Tower, Calea Vitan 6-6A, Sector 3, București, 031296, România; Tel.: +40 (0) 21 208.8000; Fax: +40 (0) 21 230.6565; Email: info@librabank.ro; Swift: BREL RO BU; Număr de ordine în Registrul Comerțului J40/334/1996;

Cod Unic de Înregistrare 8119644, atribut fiscal RO;

Aut. BNR seria B nr. 000025/24.01.1997; Nr. Înmatriculare RB-PJR-40-037/18.02.1999; Număr de înregistrare ca operator de date cu caracter personal: 25819;

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

- **“Libra Blitz Talk”** – video podcast lunar intern, demarat încă din anul 2021, destinat consolidării culturii organizaționale, prin comunicare. Angajații au ocazia să-și vadă colegii din diferite roluri într-o ipostază cu totul nouă, cea de invitat într-un podcast în care se discută relaxat pe subiecte serioase, cu oameni Libra pentru oameni Libra. Sub sloganul “It’s not small talk, it’s Blitz Talk!”, video podcastul este disponibil pe intranetul băncii, fiind anunțat în fiecare lună prin intermediul newsletter-ului intern.

Pregătirea continuă a angajaților

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, în baza unor indicatori de performanță (KPI) clari și măsurabili.

Pe parcursul anului 2022 au fost derulate diverse programe de training pentru angajați, atât interne, cu ajutorul trainerilor din organizație, cât și externe, cu furnizori de training. În funcție de specificul activității/ tematicii, cursurile au fost livrate atât în format online, cât și în format fizic.

De exemplu, sub umbrela programului intern #InvestestelnTine, banca a organizat 21 de masterclass-uri online cu o participare medie de ~100 angajați/sesiune, pe tematici diverse, de la soft skills la well-being: “The science of trust & collaboration”, “Growth mindset”, “Time management”, “Conflict management”, “Self Leadership”, “Practicing gratitude”, “Vitamina wellness”.

De asemenea, toți directorii de sucursale ai băncii au participat la sesiuni de training cu subiectul “Comunicare eficientă cu DiSC”, subiect ce tratează o varietate de tipologii comportamentale pe managerii le întâlnesc în echipele pe care le coordonează.

Totodată, începând din 2022 banca utilizează o **platformă de învățare online**, în doua direcții:

- **în procesul de recrutare:** în funcție de tipologia rolului, candidații care ajung în aceasta fază a preboarding-ului au acces prin platformă la o serie de informații cu privire la activitatea diviziei/departamentului/ sucursalei din care face parte rolul pentru care candidează. După parcurgerea materialelor, candidații susțin și un Quiz în baza informațiilor parcurse. Scopul acestei etape este familiarizarea potențialilor angajați cu specificul activității/al organizației și facilitarea unei potențiale integrări viitoare în echipa.

- **în activitatea de training intern:** în 2022, angajații au putut parcurge materiale de pregătire ce fac obiectul cursurilor obligatorii din zone precum compliance, risc sau securitate informatica. Platforma este dezvoltată constant, urmând a fi populată și cu alte materiale dezvoltate intern (în afară celor obligatorii), care să vina în sprijinul colegilor din organizație. Cursurile sunt construite interactiv, prin îmbinarea conținutului video cu informația scrisă.

Learning Club - proiect desfășurat în anul 2022, prin care aproximativ 10% dintre angajații Libra au urmat, în baza unor licențe achiziționate de către banca, cursuri de interes de pe platforma LinkedIn Learning, pe unul dintre cei 3 piloni importanți de învățare ai acesteia: tehnologie, creativitate și business. Astfel, pe parcursul anului, cursanții Libra au parcurs pe aceasta platforma, în regim asincron, peste 740 de ore de pregătire la nivel individual.

Indicatori	2019	2020	2021	2022
Total ore de pregătire profesională	15.862	15.850	19.189	22.547
Angajați incluși în evaluarea anuală	657	746	709	743

Protecția mediului

Libra Internet Bank respectă cadrul legal aplicabil protecției mediului și este preocupată de reducerea impactului activității sale asupra mediului. În acest scop, bancă a continuat să ia măsuri oriunde a fost posibil pentru reciclarea hârtiei și colectarea diferențiată a deșeurilor. De asemenea, bancă promovează măsuri de responsabilizare ecologică în desfășurarea operațiunilor curente.

În 2022, a fost atins obiectivul că 100% dintre instalațiile de iluminat din locațiile băncii să fie LED. Totodată, au fost montați senzori de lumină (fotocelule) pentru întreaga semnalistică luminoasă interioară și exterioară a sucursalelor. Aceste măsuri, coroborate cu existența senzorilor de mișcare pentru iluminatul spațiilor interioare comune, se reflectă în **continuarea trendului de scădere a consumului de energie electrică, care în 2022 s-a diminuat la aproape la jumătate față de valoarea înregistrată în anul 2020.**

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

Phoenix Tower, Calea Vitan 6-6A, Sector 3, București, 031296, România; Tel.: +40 (0) 21 208.8000; Fax: +40 (0)21 230.6565; Email: info@librabank.ro; Swift: BREL RO BU; Număr de ordine în Registrul Comerțului J40/334/1996;

Cod Unic de Înregistrare 8119644, atribut fiscal RO;

Aut. BNR seria B nr. 000025/24.01.1997; Nr. Înmatriculare RB-PJR-40-037/18.02.1999; Număr de înregistrare ca operator de date cu caracter personal: 25819;

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

Indicatori	2020	2021	2022
Distanța parcursă de flota auto Libra	1,57 milioane km	1,58 milioane km	1,65 milioane km
Cantitate de deșeuri produse și reciclate	8,8 tone	4,8 tone	3,9 tone
Cantitate de deșeuri menajere	1.256,9 mc	719,6 mc	778,42 mc
Consum energie electrică	1,96 milioane Kwh	1,10 milioane Kwh	0,99 milioane Kwh
Consum gaze	1,11 milioane Kwh	1,01 milioane Kwh	1,12 milioane Kwh

Preocuparea privind impactul propriilor structuri asupra mediului ne-a determinat să contractăm servicii pentru calculul amprentei de carbon a organizației. În 2021 și 2022 această măsurare a fost efectuată pentru emisiile directe de CO2 generate de încălzirea (Scope 1) precum și emisiile indirecte de la generarea de energie electrică cumpărată (Scope 2), iar în anii următori se dorește extinderea analizei și la emisiile de carbon din întregul lanț valoric, mai ales pentru finanțările acordate.

			2021	2022	
SCOPE 1	Energie Termică - consum total anual (coeficienți transformare: 1 Gcal= 0.1 tep, 1 tep = 2,578 T CO2)	Gcal/An	561,20	833,75	
		Tep/An	56,12	83,38	
		T CO2/An	144,68	214,95	
	Carburanți și Combustibili	Benzină (coeficienți transformare: 1 T Benz = 1.05 tep, 1 tep = 3,346 T CO2)	Tone/An	24,64	69,67
			Tep/An	25,87	73,15
		Motorină (coeficienți transformare: 1 T Mot=1.015 tep, 1 tep = 2,97 T CO2)	T CO2/An	86,56	244,76
			Tone/An	81,02	75,63
		Gaze Naturale (coeficienți transformare: 1 MWh =0.086 tep, 1 tep = 2,38 T CO2)	Tep/An	82,29	76,76
			T CO2/An	244,40	227,98
	SCOPE 2	Energie Electrică - consum total anual (coeficienți transformare: 1 MWh= 0.086 tep, 1 tep = 3,55T CO2)	Tone/An	1,019,60	1,120,60
			Tep/An	87,67	96,37
			T CO2/An	206,40	229,36
SCOPE 2	Energie Electrică - consum total anual (coeficienți transformare: 1 MWh= 0.086 tep, 1 tep = 3,55T CO2)	MWh/An	1,106,20	1,020,13	
		Tep/An	95,13	87,31	
		T CO2/An	337,71	309,95	

Etica, conduita profesională și combaterea corupției

Libra Internet Bank urmărește desfășurarea activităților într-un mediu guvernat de principii solide. Principiile fundamentale de etică bancară, aplicabile tuturor angajaților băncii, sunt: integritatea morală, imparțialitatea și nediscriminarea, profesionalismul și transparența, respectarea prevederilor legislației în vigoare, confidențialitatea, prevenirea și combaterea faptelor de corupție, exercitarea de către angajații Băncii a unei activități prudente, responsabilitatea socială, evitarea denigrării, loialitatea și onestitatea.

Totodată, la nivelul băncii este aplicabil Codul de etică și Politică anti-hărțuire, reglementare internă care este supusă revizuirii anuale și comunicată tuturor angajaților. Codul de etică clarifica responsabilitățile pe care Bancă și angajații le au unii față de alții, față de partenerii de afaceri și față de societate. Acesta ajută la înțelegerea responsabilităților comune și atrage atenția asupra problemelor legale și de etică ce pot apărea. Totodată, acesta cuprinde o secțiune dedicată anti-mitei și anticorupției, având în vedere că bancă urmărește combaterea într-un mod proactiv a oricăror acte sau tentative de mită și corupție, încălcarea acestor principii constituind abatere disciplinară sancționabilă conform reglementărilor interne și a legislației în vigoare.

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

Phoenix Tower, Calea Vitan 6-6A, Sector 3, București, 031296, România; Tel.: +40 (0) 21 208.8000; Fax: +40 (0)21 230.6565; Email: info@librabank.ro; Swift: BREL RO BU; Număr de ordine în Registrul Comerțului J40/334/1996;

Cod Unic de Înregistrare 8119644, atribut fiscal RO;

Aut. BNR seria B nr. 000025/24.01.1997; Nr. Înmatriculare RB-PJR-40-037/18.02.1999; Număr de înregistrare ca operator de date cu caracter personal: 25819;

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

În plus, a fost instituit la nivelul băncii un canal independent dedicat raportării oricăror încălcări ale legislației pe care le sesizează angajații băncii și furnizorii acesteia, sesizările putând fi înregistrate și în mod anonim. Responsabilul este obligat să depună toate diligențele pentru a examina informația primită, în vederea stabilirii unui mod de soluționare, iar avertizorul are toate drepturile și prerogativele stabilite de lege.

De asemenea, fiecare angajat al băncii trebuie să promoveze anual un test, ulterior parcurgerii cursurilor interne de etică și conduită profesională.

Conflictul de interese

Libra Internet Bank a implementat politici care au ca scop instituirea unor mecanisme adecvate în vederea identificării, evaluării, gestionării, reducerii și prevenirii conflictelor de interese actuale sau potențiale, pentru angajați și organul de conducere.

Un conflict de interese poate interveni în situații în care interesul personal, direct ori indirect, al personalului băncii ori al organelor de conducere, contravine interesului băncii, astfel încât afectează sau ar putea afecta independentă și imparțialitatea acestora în luarea deciziilor ori îndeplinirea la timp și cu obiectivitate a îndatoririlor care le revin în exercitarea atribuțiilor de serviciu, putând interveni într-o multitudine de împrejurări (ex: abuz de piață, relații de afaceri cu clienți ai băncii, tranzacții). De aceea, angajații au obligația de a raporta orice situație s-ar putea circumscrie unui conflict de interese, în accepțiunea politicilor interne.

Totodată, Banca monitorizează constant toate situațiile raportate sau identificate independent, aplicând măsuri în cazul în care rezultă o încălcare a politicilor interne din perspectiva conflictelor de interese.

Cunoașterea Clienței, prevenirea spălării banilor și a finanțării terorismului și respectarea regimurilor sancționatorii

Libra Internet Bank acordă o importanță deosebită identificării și cunoașterii clienței, activitatea fiind considerată critică în ceea ce privește capacitatea băncii de a respecta cadrul legislativ specific, inclusiv în monitorizarea ulterioară a activității clienților. Astfel, au fost dezvoltate proceduri de lucru și fluxuri operaționale care să permită atât (i) colectarea de informații relevante la deschiderea de cont, cât și (ii) o monitorizare adaptată profilului operațional al clienților.

Procesul de obținere și stocare a datelor privind cunoașterea clienței respectă principiile securității și minimizării datelor. În vederea desfășurării eficiente a activităților de cunoaștere a clienței și de prevenire a infracțiunilor de spălare de bani și de finanțare a terorismului, Banca adoptă o abordare pe bază de risc. Astfel, mecanismul de cunoaștere a clienței, de monitorizare și raportare a activității clienților pe cont, se bazează pe o evaluare continuă a riscurilor KYC/AML/CFT la care Banca este supusă, și alocarea corespunzătoare a resurselor în vederea diminuării acestor riscuri.

Libra Internet Bank asigură atât pregătirea inițială, la angajare, cât și ulterior, pe bază continuă, a personalului cu responsabilități în domeniul cunoașterii clienței în scopul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului. Materialul de training este în permanență actualizat astfel încât să asigure un nivel corespunzător de cunoștințe teoretice și practice, inclusiv în ceea ce privește provocările generate de evoluția legislativă, tehnologică sau realitățile geopolitice.

Libra Internet Bank nu inițiază, nu continuă o relație de afaceri și nu efectuează o tranzacție ocazională dacă nu pot aplica măsurile de cunoaștere a clienței, inclusiv în cazurile în care nu pot stabili legitimitatea scopului și natura relației de afaceri ori nu pot administra adecvat riscul de spălare a banilor și finanțare a terorismului.

Aplicarea sancțiunilor internaționale reprezintă un element fundamental în programul Libra Internet Bank de prevenire a spălării banilor și a finanțării terorismului. Libra Internet Bank aplică regimurile sancționatorii promulgate de Uniunea Europeană ("UE"), Organizația Națiunilor Unite, conform OUG nr. 202/2002 și, în caz particular, regimurile sancționatorii ale Departamentul Statelor Unite ("SUA") al Oficiului Trezoreriei pentru Controlul Activelor Străine ("OFAC") adresate Iran, Coreea de Nord și Cuba.

Drepturile Omului

Prin reglementările interne existente la nivelul Libra Internet Bank, se iau toate măsurile pentru respectarea drepturilor omului, fiind interzisă orice discriminare directă sau indirectă la adresa colegilor de la locul de muncă, a clienților sau a potențialilor angajați ai Băncii, pe bază de sex, orientare sexuală, caracteristici genetice, vârsta, apartenența națională, rasă, culoare, etnie, religie, opțiune politică, origine socială, sarcină, invaliditate, apartenența ori activitate sindicală sau orice alt motiv de discriminare ilegală.

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

Phoenix Tower, Calea Vitan 6-6A, Sector 3, București, 031296, România; Tel.: +40 (0) 21 208.8000; Fax: +40 (0)21 230.6565; Email: info@librabank.ro; Swift: BREL RO BU; Număr de ordine în Registrul Comerțului J40/334/1996;

Cod Unic de Înregistrare 8119644, atribut fiscal RO;

Aut. BNR seria B nr. 000025/24.01.1997; Nr. Înmatriculare RB-PJR-40-037/18.02.1999; Număr de înregistrare ca operator de date cu caracter personal: 25819;

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

Banca aplică un tratament egal, nediferențiat și imparțial tuturor persoanelor cu care angajații săi interacționează. În procesele de angajare derulate la nivelul Băncii, toți candidații beneficiază de oportunitate egală de angajare și angajaților li se asigură un climat de desfășurare a activității în condiții de muncă adecvate, de protecție socială, de securitate și sănătate în muncă, precum și de respectarea demnității, fără nicio discriminare.

Banca interzice orice gen de comportament - verbal, fizic sau vizual - ce poate fi interpretat drept hărțuire, hărțuire sexuală, hărțuire psihologică, hărțuire morală la locul de muncă sau care este înjositor sau jignitor față de un alt angajat sau persoana, inclusiv clienți ai băncii pe criteriu de rasă, naționalitate, etnie, limba, religie, categorie socială, convingeri, gen, orientare sexuală, apartenența la o categorie defavorizată, vârsta, handicap, statut de refugiat ori azilant sau orice alt criteriu care duce la crearea unui cadru intimidant, ostil, degradant ori ofensiv.

În procesul anual de formare profesională, salariații Băncii parcurg materiale de instruire obligatorii cu privire la respectarea drepturilor omului. Astfel, pe parcursul anului 2022, peste 95% dintre salariații Băncii au participat la cursuri de instruire specifice, cu un număr total de 675 ore de instruire cu privire la politicile și procedurile organizației în domeniul respectării drepturilor omului.

Incluziune socială

Libra Internet Bank oferă un mediu sigur pentru toți angajații săi și, prin procedurile de recrutare și selecție a personalului, respectiv de recompensare a performanțelor și promovare, afirmă și aplică o politică de nediscriminare. Astfel, Banca încurajează toți candidații sau angajații, indiferent de gen, rasă, orientare sexuală, apartenențe naționale, etnie, religie, opțiuni politice, origine socială etc. să facă parte din organizație, asigurându-le în mod egal aceleași șanse de a fi selectați, de a se pregăti pentru dezvoltare profesională și de a avansa în cariera în cadrul băncii.

Continuă să se remarce ponderea femeilor în rândul angajaților băncii (68,60%), în creștere față de anul 2021, în condițiile în care numărul de angajați ai băncii la finalul anului 2022 a fost cu peste 5% mai mare decât în anul anterior.

De asemenea, Libra Internet Bank acordă 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 banker, cu 3 sesiuni organizate în 2022. Programul este organizat cu trainerii interni Libra, fiind adresat tinerilor absolvenți de studii superioare, care ulterior, după parcurgerea tuturor etapelor necesare, au oportunitatea de a rămâne în organizație, în diverse arii de activitate.

Indicator	2019	2020	2021	2022
Rata de fluctuație	29,7%	21,7%	19,1%	25,4%
Număr angajați	921	935	981	1035
Dintre care femei	615	638	669	710
Procent de femei în funcții manageriale	38,6%	41,2%	54,4%	46,9%
Număr stagiați (internship) & Programul Golden League (din 2022)	26	21	4	3
Număr de participanți la Academia de Banking	26	18	41	25

Principala noutate din 2022 în atragerea tinerelor talente a fost programul de internship "Golden League". Programul se adresează studenților de la Academia de Studii Economice cu cele mai bune rezultate academice. Pe parcursul a 3 luni, studenții eligibili (care intră în program) pot explora domeniile din bancă de interes pentru ei, lucrând în diferite departamente. În fiecare departament în care lucrează, studenții realizează câte un proiect sub îndrumarea unor specialiști cu senioritate. După fiecare etapă (perioadă petrecută în departament), studenții prezintă proiectul în fața echipei de Top Management a băncii. La finalul programului, bancă le oferă studenților care parcurg integral programul oportunitatea de a se angaja în bancă pe o perioadă nedeterminată și de a alege echipa și rolul dorite.

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

Phoenix Tower, Calea Vitan 6-6A, Sector 3, București, 031296, România; Tel.: +40 (0) 21 208.8000; Fax: +40 (0)21 230.6565; Email: info@librabank.ro; Swift: BREL RO BU; Număr de ordine în Registrul Comerțului J40/334/1996;

Cod Unic de Înregistrare 8119644, atribut fiscal RO;

Aut. BNR seria B nr. 000025/24.01.1997; Nr. Înmatriculare RB-PJR-40-037/18.02.1999; Număr de înregistrare ca operator de date cu caracter personal: 25819;

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

Impact în comunitate & Responsabilitate socială

Libra Internet Bank este o organizație care acționează de fiecare dată responsabil față de comunitate, cu impact pozitiv în dezvoltarea societății în ansamblu. În acest context, Libra este un cumpărător important de bunuri și servicii, cu achiziții realizate aproape integral de la furnizori locali, fapt ce contribuie la susținerea dezvoltării economiei românești.

Indicator	2019	2020	2021	2022
Procent achiziții de la furnizori locali din total	98%	96%	96%	95%

Responsabilitate socială

- Libra Internet Bank susține adoptarea unui stil de viață activ și în randul comunităților, nu doar al angajaților. Astfel, în anul 2022, Libra Internet Bank a fost partener oficial al Semimaratonului Brașov, concurs de alergare montană organizat în luna aprilie, la care au participat în total 973 de alergători (692 la cursa de 21 km și 281 la cursa de 10 km), conform datelor de pe site-ul oficial: www.semimaraton.ro/clasament/. În cadrul competiției, a fost integrată și etapa 1 din cadrul programului Libra Energize (editia a X-a), aproximativ 85 de angajați ai băncii, organizați în 14 echipe, participând la cele 2 curse din cadrul evenimentului desfășurat la Brașov.

- Donare de sânge organizată în Sediul Central al Libra Internet Bank din București, cu sprijinul Centrului de Transfuzie Sanguină al Ministerului Apărării Naționale. Astfel, o echipă de cadre medicale specializate a asigurat desfășurarea în cele mai bune condiții a acțiunii în cadrul căreia au donat sânge 70 de angajați ai băncii. Acțiunea s-a desfășurat pe parcursul unei singure zile.

- Donarea de cărți către elevii Școlii Gimnaziale Măgura din Buzău. Acțiunea s-a desfășurat cu prilejul organizării etapei a 3-a a programului Libra Energize (Ediția a X-a) din 2022. Participanții (angajați ai băncii) la programul Libra Energize au fost informați în prealabil cu privire la această inițiativă și, după desfășurarea probelor sportive, aceștia s-au deplasat la școala din Buzău, unde au donat peste 100 de cărți menite să contribuie la dezvoltarea educațională a copiilor.

- Licitație caritabilă internă, organizată de Crăciun, la finalul căreia toți banii strânși au fost donați către programul "Ajungem Mari" al Asociației Lindenfeld, pentru susținerea tinerilor din medii defavorizate, cu performanțe în diferite domenii (artă, sport, olimpiade școlare etc.). Licitația a fost organizată astfel:

Etapa 1: acțiunea a fost anunțată către toți angajații băncii, care au fost invitați să "scoată la licitație" diferite obiecte sau chiar activități;

Etapa 2: lista obiectelor/activităților scoase la licitație a fost postată pe intranet-ul băncii, unde angajații au avut posibilitatea de a licita online pentru acestea;

Etapa 3: pe lângă licitația online și, totodată, complementar acesteia, a fost organizat și un eveniment cu desfășurare fizică, în Sediul Central, transmis live în toată organizația.

- Acțiune de sprijinire a refugiaților din Ucraina, prin asigurarea cazării și a mesei pentru peste 250 refugiați, la un hotel din București. Acțiunea a fost demarată la finalul lunii februarie 2022 și a durat aproximativ o lună.

Considerații generale privind ESG

Criteriile de mediu, sociale și de guvernare (ESG) reprezintă un set de standarde privind operațiunile unei companii, pe care investitorii "aware" din perspectiva socială le iau în calcul pentru verificarea/stabilirea unor potențiale investiții. Criteriile de mediu au în vedere modul în care o companie funcționează în relația cu mediul înconjurător, criteriile sociale privesc gestionarea relațiilor cu angajații, furnizorii, clienții și comunitățile, în timp de guvernare se referă la managementul companiei, audituri, controalele interne și drepturile acționarilor.

Aspectele ESG pot avea un impact semnificativ asupra gospodăriilor, corporațiilor și instituțiilor financiare. Studiile științifice sugerează că schimbările climatice și degradarea mediului, precum și cele asociate nevoii de tranziție către un mediu economic durabil vor duce la schimbări economice reale ce vor avea, la rândul lor, un impact asupra sectorului financiar prin apariția de noi riscuri și oportunități.

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

Phoenix Tower, Calea Vitan 6-6A, Sector 3, București, 031296, România; Tel.: +40 (0) 21 208.8000; Fax: +40 (0)21 230.6565; Email: info@librabank.ro; Swift: BREL RO BU; Număr de ordine în Registrul Comerțului J40/334/1996;

Cod Unic de Înregistrare 8119644, atribut fiscal RO;

Aut. BNR seria B nr. 000025/24.01.1997; Nr. Înmatriculare RB-PJR-40-037/18.02.1999; Număr de înregistrare ca operator de date cu caracter personal: 25819;

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

Riscurile de mediu includ:

- *riscurile fizice* ale încălzirii globale, care pot determina zone geografice cu risc de mediu sporit;
- *riscurile de tranziție*, spre exemplu politici publice, progresele tehnologice și sentimentul pieței, ce pot avea drept efect eliminarea treptată a unor activități economice.

Riscurile sociale, care includ impactul financiar negativ legat de factori cum ar fi inegalitatea, sănătatea sau relațiile de muncă.

Riscurile de guvernare, care includ acel impact financiar negativ legate de factori precum conducerea executivă, mită și corupție.

Banca poate fi afectată de Riscuri ESG prin activitatea de afaceri de bază (activitățile de creditare) sau prin activele proprii. Limitările riscurilor ESG se realizează în cadrul activității băncii în baza normelor, politicilor și procedurilor interne care vizează domeniile respective. Acesta este un proces continuu ce presupune dezvoltarea și consolidarea cadrului normativ prin obiective, măsuri, indicatori și acțiuni punctuale în vederea identificării, diminuării și controlului acestor riscuri.

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 monitorizează problemele ESG, cu scopul furnizării de informații conform criteriilor incluse în taxonomiile europene.

Libra Internet Bank a implementat o Politică internă privind riscurile ESG, iar în 2023 continuă demersurile pentru dezvoltarea și implementarea Politicii precum și dezvoltarea procedurilor interne, cu scopul identificării și raportării finanțărilor eligibile pe taxonomia Uniunii Europene. Eligibilitatea conform Regulamentului Delegat (UE) 2021/2178 are în vedere identificarea destinației finanțărilor în baza codurilor CAEN finanțate și modul în care aceste finanțări răspund criteriilor din taxonomiile europene specifice.

ACTIVE TOTALE BRUTE	9.968.144.900
Expuneri față de activități economice eligibile	2.590.334.603
Proporția în activele totale a expunerilor față de activități economice eligibile	25,99%
Expuneri față de activități economice neeligibile	3.594.824.579
Proporția în activele totale a expunerilor față de activități economice neeligibile	36,06%
Expuneri menționate la articolul 7 alineatele (1) și (2): administrații centrale, bănci centrale, emitenți supranaționali și instrumente financiare derivate	1.929.075.921
Proporția în activele totale a expunerilor menționate la articolul 7 alineatele (1) și (2)	19,35%
Active financiare deținute în vederea tranzacționării	0
Proporția în activele totale a activelor deținute în vederea tranzacționării	0,00%
Expuneri menționate la articolul 7 alineatul (3) față de întreprinderi care nu sunt supuse obligației de a publica informații nefinanciare în temeiul articolului 19a sau 29a din Directiva 2013/34/UE	4.198.214.036
Proporția în activele totale a expunerilor menționate la articolul 7 alineatul (3)	42,12%

Pentru a asigura conformitatea cu obligațiile de raportare, dar pentru a furniza în mod cât mai transparent informațiile solicitate de Taxonomia UE, anumite date raportate au făcut obiectul aplicării unor judecăți de valoare care au fost descrise mai jos.

Expunerile reprezintă valori contabile brute, nediminuate cu ajustările de depreciere, conform informațiilor din raportarea financiară în scop de supraveghere (FINREP).

Expunerile față de activități economice eligibile au fost identificate în baza codului CAEN de nivel 4 principal al clientului (conform înregistrării de la Oficiul National al Registrului Comerțului), cu limitările aferente având în vedere ca eligibilitatea în baza codului CAEN poate diferi de eligibilitatea stabilită în urma unei analize mai aprofundate a finanțării.

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

Phoenix Tower, Calea Vitan 6-6A, Sector 3, București, 031296, România; Tel.: +40 (0) 21 208.8000; Fax: +40 (0)21 230.6565; Email: info@librabank.ro; Swift: BREL RO BU; Număr de ordine în Registrul Comerțului J40/334/1996;

Cod Unic de Înregistrare 8119644, atribut fiscal RO;

Aut. BNR seria B nr. 000025/24.01.1997; Nr. Înmatriculare RB-PJR-40-037/18.02.1999; Număr de înregistrare ca operator de date cu caracter personal: 25819;

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

În componența expunerilor eligibile au fost incluse creditele de investiții imobiliare acordate persoanelor fizice/juridice pentru achiziția/construcția/renovarea de clădiri rezidențiale, indiferent de obligațiile acestora de a publica informații nefinanciare în temeiul articolului 19a sau 29a din Directiva 2013/34/UE. Incluziunea acestora are în vedere recomandările Autorității Bancare Europene din cadrul EBA/Rep/2021/03 de includere ale acestor expuneri în rata activelor verzi, deoarece impactul de mediu al acestor investiții este apreciat că fiind printre cele mai semnificative impacturi generate în activitatea de creditare.

Expunerile menționate la articolul 7 alineatele (1) și (2) conform prevederilor REGULAMENTULUI DELEGAT (UE) 2021/2178 includ toate tipurile de expuneri față de administrații centrale, bănci centrale, emitenți supranaționali, precum și instrumente financiare derivate.

Expunerile menționate la articolul 7 alineatul (3) conform prevederilor REGULAMENTULUI DELEGAT (UE) 2021/2178 sunt expuneri față de companii care nu sunt supuse obligației de a publica informații nefinanciare în temeiul articolului 19a sau 29a din Directiva 2013/34/UE, mai exact credite acordate companiilor cu mai puțin de 500 de angajați.

Odată cu dezvoltarea și implementarea Politicii ESG, aceasta analiza vă fi extinsă treptat cu scopul verificării și raportării eligibilității finanțărilor din perspectiva tuturor taxonomiilor aplicabile, stabilite de Comisia Europeană (pe măsură publicării acestora), iar ulterior implementării Procedurii ESG, prin analizele interne efectuate de către bancă, se vor stabili inclusiv finanțările aliniate cu criteriile din taxonomie (nu doar cele eligibile). În acest fel, dorim măsurarea cuantificabilă a efectelor politicilor și produselor băncii în mediul de afaceri și a contribuțiilor aduse obiectivului global de tranziție spre o economie sustenabilă.

De asemenea, Banca are în vedere structurarea unor indicatori de calitate interni care să orienteze acțiunile sale privind consumul de energie, flota de automobile și relațiile cu furnizorii pentru a monitoriza și impactul propriu în scopul atingerii unei economii sustenabile.

Finanțarea Sustenabilă

Activitatea de creditare constituie principala noastră amprentă asupra comunităților locale și a societății, în general, mai ales prin sectoarele specifice unde ne concentrăm atenția: profesii liberale, agricultură și real estate.

Profesiile Liberale reprezintă peste 15% din portofoliul total și prezintă riscuri de mediu scăzute, cu un impact social semnificativ prin susținerea directă (prin finanțări) atât a activității curente prestate de către clienții aparținând acestui segment, cât și a proiectelor de investiții pe termen mediu și lung ale acestora.

Agricultura este esențială pentru dezvoltarea durabilă a economiei și asigurarea securității alimentare, cu o pondere de 18% din totalul finanțărilor acordate. Banca sprijină acoperirea cheltuielilor de plantare și întreținere a recoltelor, de la achiziția materiilor prime până la valorificarea recoltelor și modernizarea echipamentelor folosite – atât prin finanțări directe de către banca, cât și prin participarea la programe de finanțare/garantare inițiate la nivel sectorial (De 3 Ori Subvenția, Agro IMM Invest, Rural Invest, PRSL, Apia Saps).

Real Estate, cu precădere în zona dezvoltărilor rezidențiale, constituie unul dintre principalele motoare de promovare ale diminuării consumului de energie la nivel național și european. Libra Internet Bank oferă atât finanțări retail pentru achiziția și construcția/renovarea imobilelor, cât și produse destinate dezvoltatorilor imobiliari, în scopul susținerii construcției de locuințe noi și vânzarea acestora.

Raportat la portofoliul de garanții imobiliare, banca dispune de structura internă de evaluare a garanțiilor alcătuită din ingineri și arhitecți pentru a asigura calitatea și performanța clădirilor finanțate, iar la nivel de bancassurance cerințele de asigurare sunt clar stabilite prin procedurile interne și includ acoperiri de riscuri suplimentare. În concluzie, nu estimăm riscuri substanțiale generate de riscurile fizice asociate schimbărilor climatice.

În privința creditelor “verzi”, banca a adoptat o procedură internă specifică pentru dezvoltarea de produse în domeniul clădirilor verzi, energiei regenerabile și eficienței energetice, transport curat precum și agricultura sustenabilă și împădurire. Condițiile de eligibilitate ale clienților și proiectelor sunt confirmate prin criterii specifice fiecărui tip de finanțare, în conformitate cu procedurile interne și fișele de produs. Astfel, în 2022 au fost acordate primele finanțări în domeniul energiei regenerabile și eficienței energetice cu o valoare totală de 17 milioane RON.

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

Phoenix Tower, Calea Vitan 6-6A, Sector 3, București, 031296, România; Tel.: +40 (0) 21 208.8000; Fax: +40 (0)21 230.6565; Email: info@librabank.ro; Swift: BREL RO BU; Număr de ordine în Registrul Comerțului J40/334/1996; Cod Unic de Înregistrare 8119644, atribut fiscal RO;

Aut. BNR seria B nr. 000025/24.01.1997; Nr. Înmatriculare RB-PJR-40-037/18.02.1999; Număr de înregistrare ca operator de date cu caracter personal: 25819;

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

Premii

De-a lungul anilor, comunitățile profesionale și instituțiile de presă au recunoscut eforturile și rezultatele Libra Internet Bank care au impus banca drept trendsetter prin definiție al sistemului bancar din România.

Și în 2022, activitatea Libra Internet Bank a fost foarte apreciată de piață, performanțele și inițiativele băncii fiind recunoscute prin premii importante, precum:

- Banca Anului pe Digitalizare - Galei Premiilor Revistei Piață Financiară
- Cel mai bun angajator din domeniul financiar – conform Undelucram.ro
- Premiul al III-lea la categoria Special Projects pentru programul Libra Energize - Employer Branding Awards
- Best Debit Card (cardul "Avanpost") - Gala Financial Leaders Hall of Fame Awards
- Best Performance in Internet Banking – pentru cea mai mare valoare a tranzacțiilor din internet banking efectuate de clienții persoane fizice, în 2021 - Gala Online Banking
 - Best Performance in Internet Banking – pentru cel mai mare număr total de clienți activi și număr total de clienți activi persoane juridice ai serviciului de internet banking, în 2021 - Gala Online Banking
 - Best Performance in Mobile Banking – pentru cea mai mare creștere din 2021 a numărului total de clienți, a numărului total de clienți persoane fizice și a numărului total de clienți persoane juridice - Gala Online Banking
- Premiul pentru 25 de ani de excelență în banking - Gala Club Antreprenor
- Premiul categoriei eProducts pentru credit ipotecar diaspora - Gala eFinance

5. Evenimente ulterioare

În luna ianuarie 2023 a fost deschisă o nouă sucursală, Pipera, în București, sector 2.

În luna ianuarie 2023 banca a semnat un contract cu banca LORO, Raiffeisen DIGITAL Bank, pentru a oferi încasări plati în lei cu IBAN-uri asociate LIBRA pentru clienții digitali aflați pe platforma Raiffeisen DIGITAL Bank.

În luna martie 2023 Consiliul de Administrație al Băncii a luat nota de informarea domnului Emilian Bituleanu cu privire la încetarea mandatului său de Director General al Băncii la data de 08 Aprilie 2023. Consiliul de Administrație a mulțumit D-lui Bituleanu pentru profesionalismul și dăruirea demonstrate în calitate de Director General și membru al Consiliului de Administrație al Libra Internet Bank SA în cei 20 de ani de activitate. În conformitate cu statutul Băncii, Consiliul de Administrație a făcut propuneri de ocupare a poziției de Director General și respectiv a unei poziții de Director General Adjunct cu persoane din interiorul băncii care sunt în curs de autorizare de către Banca Națională a României.

Libra finanțează segmente de clienți care sunt mai puțin afectați de creșterea preturilor, aceștia acționând în domenii cu marje peste medie (Real Estate, Professionals). În consecință ratele de NPL în primele 3 luni ale lui 2023 nu înregistrează creșteri.

Impactul privind valoarea de piață a titlurilor și obligațiunilor deținute de Libra în scopul asigurării lichidității față de valoarea la cost amortizat în contextul creșterii dobânzilor este marginal conform calculului la Februarie 2023 (sub 0.05% din Fondurile proprii).

Evoluția economiei

În anul 2022, comparativ cu anul 2021, Produsul intern brut s-a majorat cu 4,8%, datorită formării puternice de capital fix brut și consumului privat, care a fost susținut de o piață a muncii puternică și de creșterea salariilor, în combinație cu măsurile de sprijin guvernamentale pentru atenuarea impactului prețurilor mari la energie.

Indicator	2022	2023	2024
Creșterea PIB-ului (% pe an)	4.5	2.5	3.0
Inflația (% anul trecut)	12.0	9.7	5.5

Pe baza indicatorilor pe termen scurt, se așteaptă ca economia României să fi fost rezistentă în trimestrul al patrulea, pe fondul evoluțiilor favorabile din sectorul serviciilor și al sentimentului economic și în ciuda scăderii în continuare a producției din industria prelucrătoare.

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

Phoenix Tower, Calea Vitan 6-6A, Sector 3, București, 031296, România; Tel.: +40 (0) 21 208.8000; Fax: +40 (0) 21 230.6565; Email: info@librabank.ro; Swift: BREL RO BU; Număr de ordine în Registrul Comerțului J40/334/1996;

Cod Unic de Înregistrare 8119644, atribut fiscal RO;

Aut. BNR seria B nr. 000025/24.01.1997; Nr. Înmatriculare RB-PJR-40-037/18.02.1999; Număr de înregistrare ca operator de date cu caracter personal: 25819;

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

Pentru 2023, impactul negativ al inflației încă ridicate, al condițiilor de finanțare stricte și al încetirii celorlalte economii din UE vor scădea creșterea PIB real în România la 2.5%.

Implementarea PNRR ar trebui să contribuie la investiții puternice, care se așteaptă să fie principalul motor de creștere. Alte fonduri UE urmează să sprijine și investițiile. Consumul privat, deși este afectat negativ de inflația ridicată, este prognozat să crească datorită creșterii salariului minim, a pensiilor și a salariilor din sectorul public, precum și a prelungirii plafonării prețului energiei până în 2025. Exporturile nete sunt de așteptat să rămână negative datorita unei monede puternice și unei cereri scăzute pe piețele de export.

O redresare de 3% a creșterii economice este prognozată pentru 2024, pe fondul recesiunii presiunilor inflaționiste, a ratelor dobânzilor mai scăzute și a perspectivelor externe îmbunătățite.

Inflația anuală a încetinit în decembrie pe fondul scăderii prețurilor la energie și la produsele alimentare, ducând media pe 12 luni în 2022 la 12%. Se preconizează că inflația va scădea în continuare în orizontul de prognoză, dar doar modest, deoarece presiunile inflaționiste rămân foarte ridicate în componentele de bază, cum ar fi serviciile, bunurile industriale neenergetice și alimentele procesate. Inflația medie anuală este estimată la 9,7% pentru 2023, înainte de a încetini la 5,5% în 2024, din cauza extinderii plafonului prețului energiei, a prețurilor mai scăzute ale mărfurilor și a efectelor de bază.

La data întocmirii și autorizării situațiilor financiare, conducerea băncii a evaluat situația economică actuală și contextul geopolitic actual și nu se așteaptă ca impactul economic al evoluțiilor actuale să afecteze în mod semnificativ capacitatea băncii de a-și desfășura activitatea.

Cu toate acestea, un impact potențial negativ asupra mediului economic în care banca desfășoară activitatea, asupra poziției financiare și a performanței sale nu poate fi exclus. Conducerea băncii monitorizează evoluțiile și va lua măsurile ce se impun, acestea ar putea viza estimările contabile și metodele de calcul a pierderilor din credite așteptate conform standardului IFRS 9.

Totodată, menționăm faptul că banca nu are expuneri față de entități din Federația Rusă și Ucraina.

Pachetul de ajutoare naționale de garanții de stat și subvenții de dobândă pentru sprijinirea finanțării sectorului IMM-urilor în cadrul programului IMM INVEST (și a subprogramelor și componentelor de program, toate aferente schemei de ajutor de stat inițiată pentru combaterea efectelor pandemiei Covid) a înregistrat creșteri ale plafoanelor după cum urmează :

- 345.000 euro pentru fiecare întreprindere care își desfășoară activitatea în sectorul pescuitului și acvaculturii,
- 290.000 euro pentru fiecare întreprindere care își desfășoară activitatea în domeniul producției primare de produse agricole,
- 2.300.000 euro pentru fiecare întreprindere care își desfășoară activitatea în sectorul alimentar, precum și în celelalte domenii de activitate;

În cadrul acestora clienții eligibili au primit granturi sub formă de dobândă pentru finanțările provenite din aceste programe/subprograme, subvenționarea comisioanelor aferente finanțării și, pentru o parte dintre subprogramele IMM INVEST, conform Schemei de ajutor de stat. La 31 decembrie 2022, Banca deținea un număr de 261 contracte active, cu o valoare finanțată în sumă de 234 mil lei.

6. Propunerile Consiliului de Administrație către Adunarea Acționarilor

1. Consiliul de Administrație propune Adunării Generale a Acționarilor din 24 aprilie 2023 să distribuie profitul anului 2022 după cum urmează:

- 5% din brut în sumă de 13.738.300 lei de repartizat la rezerva legală;
- 50.000.000 lei de acordat dividende;
- Suma rămasă în cuantum de 174.438.478 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:

- a. Situațiile financiare ale exercițiului 2022 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 2022;
- b. Raportul curent al Consiliului de Administrație;
- c. Descărcarea de gestiune a membrilor Consiliului de Administrație care au acționat în această funcție în cursul anului 2022;
- d. Publicarea rezultatelor financiare pentru anul 2022 în conformitate cu cerințele legale.

Președintele Consiliului de Administrație
Radu Grațian Ghețea



Vice Președintele Consiliului de Administrație
Eugen Goga



DECLARAȚIE PRIVIND APLICAREA PRINCIPIILOR DE GUVERNANȚĂ CORPORATIVĂ LIBRA INTERNET BANK SA

	Reguli de aplicare a principiilor guvernanței 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 să includă prevederi pentru gestionarea conflictelor de interese.		Nu	Prevederile privind gestionarea conflictelor de interese sunt incluse în Politici distincte privind gestionarea conflictelor de interese, atât la nivelul organelor de conducere, cât și pentru întreg personalul băncii.
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 judecății 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 afecta poziția membrului cu privire la chestiuni decise de Consiliu.	Da		
8.	Societatea a desemnat un secretar al Consiliului responsabil de sprijinirea activității Consiliului.	Da		

	Reguli de aplicare a principiilor guvernantei Corporative	Conformare		Motiv neconformare
		Da	Nu	
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 înfiintat 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 înfiintat 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 interese în legătură cu tranzacțiile societății și ale filialelor acesteia cu părțile afiliate.		Nu	Tranzacțiile cu părți afiliate sunt evaluate de Consiliul de Administrație.
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		

	Reguli de aplicare a principiilor guvernantei Corporative	Conformare		Motiv neconformare
		Da	Nu	
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 cărei 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 dezvoltată 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		
24.	Societatea publică pe pagina sa de internet politică de remunerare și să includă în raportul anual o declarație privind implementarea politicii de remunerare în cursul perioadei anuale care face obiectul analizei.		Nu	Mențiuni referitoare la remunerarea personalului identificat sunt menționate în cadrul Raportului anual de transparență publicat pe pagina de internet
25.	Societatea publică în raportul anual o secțiune care vă include veniturile totale ale membrilor Consiliului și ale directorului general aferente anului financiar respectiv și valoarea totală a tuturor bonusurilor sau a oricăror compensații variabile și, de asemenea, ipotezele cheie și principiile pentru calcularea veniturilor menționate mai sus.		Nu	Secțiunea din raportul anual cuprinde descrierea modului de remunerare și cheltuielile totale cu salariile și bonusurile Conducerii (executive și 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 obligațiuni se realizează prin intermediar. Totodată, pe pagina de internet a Băncii există o secțiune specifică emisiunii de obligațiuni unde se regăsesc toate informațiile în legătură cu emiterea de obligațiuni 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 distribuția profitului net. Principiile politicii anuale de distribuție către acționari vor fi publicate pe pagina de internet a societății.	Da		

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

Phoenix Tower, Calea Vitan 6-6A, Sector 3, București, 031296, România; Tel.: +40 (0) 21 208.8000; Fax: +40 (0) 21 230.6565; Email: info@librabank.ro; Swift: BREL RO BU; Număr de ordine în Registrul Comerțului J40/334/1996;

Cod Unic de Înregistrare 8119644, atribut fiscal RO;

Aut. BNR seria B nr. 000025/24.01.1997; Nr. Înmatriculare RB-PJR-40-037/18.02.1999; Număr de înregistrare ca operator de date cu caracter personal: 25819;

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

	Reguli de aplicare a principiilor guvernantei Corporative	Conformare		Motiv neconformare
		Da	Nu	
28.	<p>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.</p> <p>Politica privind previziunile va stabili frecvența, perioada avută în vedere și conținutul previziunilor. Dacă sunt publicate, previziunile pot fi incluse numai în rapoartele anuale, semestriale sau trimestriale. Politica privind previziunile va fi publicată pe pagina de internet a societății.</p>		Nu	Banca folosește previziuni ale indicatorilor macroeconomici, în calculul aferent provizioanelor.
29.	Regulile adunărilor generale ale acționarilor nu trebuie să limiteze participarea acționarilor la adunările 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.	Da		
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 Ghețea

Vice Președintele Consiliului de Administrație
Eugen Goga

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

Phoenix Tower, Calea Vitan 6-6A, Sector 3, București, 031296, România; Tel.: +40 (0) 21 208.8000; Fax: +40 (0) 21 230.6565; Email: info@librabank.ro; Swift: BREL RO BU; Număr de ordine în Registrul Comerțului J40/334/1996; Cod Unic de Înregistrare 8119644, atribut fiscal RO;

Aut. BNR seria B nr. 000025/24.01.1997; Nr. Înmatriculare RB-PJR-40-037/18.02.1999; Număr de înregistrare ca operator de date cu caracter personal: 25819;

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

ANEXA 1- LISTA PERSOANELOR AFILIATE

4R CAPITAL LLC
ACTIV TOP MANAGEMENT SRL
ACTIVE SOFT SRL
AGRI TERENURI SA
ANDREI MARIA DOINA
ANDREI SIMINEL CRISTIAN
ANDREI SIMINEL VLAD
ANDREI VICTOR ALEXANDRU
ANNALIESSE INVESTMENT LTD
APART POIANA ESTATE SRL
ARHIVARE DOCUMENTE SRL
ASOCIATIA BEST MUSIC
ASOCIATIA INFOTURISM
ATS AGRIBUSINESS INVESTMENTS LIMITE
BAFIN CONSULTANTA SRL
BESTMUSIC EVENTS SRL
BESTMUSIC LIVE SRL
BIL GIULESTI PROPRIETATI SA
BIL INVESTITII SA
BIL MALIUC PROPRIETATI SRL
BIL PORTOFOLIO SA
BIL SEVERIN CRIMOB SRL
BIL TERENURI SA
BIMBIREL ELENA
BIROUL DE CREDIT
BITFACTOR SRL
BITULEANU EMILIAN
BITULEANU MARIA
BITULEANU ROXANA EMILIA
BITULEANU SANZIANA
BOB IOT ENTERPRISE S.R.L.
BOBNET HOLDINGS LTD
BOBNET RO SRL
BROADHURST INVESTMENTS LIMITED, NIC
BROADHURST INVESTMENTS LTD.
BUSINESS MICROCREDIT IFN S.A.
CARPA ENTERPRISES LIMITED SEDIU PERMANENT ROMANIA
CENTREVILLE OFFICES SA
CERBU ALEXANDRU

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

Phoenix Tower, Calea Vitan 6-6A, Sector 3, București, 031296, România; Tel.: +40 (0) 21 208.8000; Fax: +40 (0)21 230.6565; Email: info@librabank.ro; Swift: BREL RO BU; Număr de ordine în Registrul Comerțului J40/334/1996; Cod Unic de Înregistrare 8119644, atribut fiscal RO;

Aut. BNR seria B nr. 000025/24.01.1997; Nr. Înmatriculare RB-PJR-40-037/18.02.1999; Număr de înregistrare ca operator de date cu caracter personal: 25819;

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

CERBU SORIN-CATALIN
CIOBANU CATALINA
CLICK TOP MANAGEMENT S.A.
COCOR S.A.
COSMAADRIAN DUMITRU
COSMA ANDREI AUREL
COSMA MADALINA
COSMA MARIA EUGENIA
CREDIMATIC NETWORK SRL
CREDIUS IFN
DARIUS OFFICE SA
DEPARTAMENTUL DE ACHIZITII SRL
DEPO MET SA
DIANA MARIA SITA
DIETETICA MED SRL
DIGITALADS MANAGEMENT SRL
DIVIDENDE SI DETINERI SRL
DOCTORDERMATOLOG A-Z SRL
ELECTROAPARATAJ SA
ELJ AUTOMOTIVE SA
ELJ CONSTRUCT PLAST SRL
ELJ PROPRIETATI SRL
ELJ REAL ESTATE SA
ELJ SISTEME SI APARATE ELECTRICE SRL
ENERGO INDUSTRIAL IMOBILI SA
EUROPA CAPITAL PROPRIETATI SRL
EUROPA CAPITAL SA
EVAN SHOP CONCEPT SRL
FINOPRO IFN S.A.
FIT 9 BY ALMA SRL
FIT STRATEGY SRL
FOOD VISION SRL
FUNDATIA GROWUP
GAVRILITA ANA
GAVRILITA ANDREI
GAVRILITA CRISTINA
GAVRILITA VLAD

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

Phoenix Tower, Calea Vitan 6-6A, Sector 3, București, 031296, România; Tel.: +40 (0) 21 208.8000; Fax: +40 (0)21 230.6565; Email: info@librabank.ro; Swift: BREL RO BU; Număr de ordine în Registrul Comerțului J40/334/1996; Cod Unic de Înregistrare 8119644, atribut fiscal RO;

Aut. BNR seria B nr. 000025/24.01.1997; Nr. Înmatriculare RB-PJR-40-037/18.02.1999; Număr de înregistrare ca operator de date cu caracter personal: 25819;

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

GBN IMOBILI SRL
GEOAGRI CADASTRU SRL
GHEORGHIU MARILENA
GHETEA CATRINEL
GHETEA RADU GRATIAN
GHETEA RAZVAN CIPRIAN MARIUS
GOGA CALIN TUDOR
GOGA CAMELIA-MARIA
GOGA EUGEN
GOGA MARIA SOFIA
GRANTED SYSTEM SOLUTIONS SRL
HAGIU SILVIU TEODOR
HESKETH ENTERPRISES LIMITED
IA BILET SRL
ICS CREDIT RAPID
ILIESCU ALINA IONELA
IMEDIA PLUS GRUP SA
IMOBILI NETWORK DEVELOPMENT SRL
IMS PARK DEVELOPMENT SA
IMS PROPRIETATI SA
INFOTURISM MEDIA SRL
INTEGRAL COLLECTION
IONEL SITA
IPROMET IMOBILI SA
IRINA GABRIELA SITA
LAPWORTH HOLDINGS LTD
LECA DANIELA-NICOLETA
LIBRA DEVELOPMENT IFN SA
LUCAANDREI SITA
MACHTEAM SOFT SRL
MAHIKA VOICONI ANA
MAHIKA VOICONI CRISTINA CARMEN
MAHIKA VOICONI SORIN CONSTANTIN
MAHIKA VOICONI TUDOR
MANAGEMENT OBJECTIVES S.A.
MAZILU ANDRA
MAZILU DANUT
MAZILU DANUT INTREPRINDERE FAMILIALA
MAZILU GABRIELA
MAZILU MARA

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

Phoenix Tower, Calea Vitan 6-6A, Sector 3, București, 031296, România; Tel.: +40 (0) 21 208.8000; Fax: +40 (0)21 230.6565; Email: info@librabank.ro; Swift: BREL RO BU; Număr de ordine în Registrul Comerțului J40/334/1996; Cod Unic de Înregistrare 8119644, atribut fiscal RO;

Aut. BNR seria B nr. 000025/24.01.1997; Nr. Înmatriculare RB-PJR-40-037/18.02.1999; Număr de înregistrare ca operator de date cu caracter personal: 25819;

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

MEGEVE INVESTMENTS ROMANIA SRL
METEX BETA SA
METEX BIG SA
METEX GAMMA SRL
MHK FIVE STAR CONSULTING SRL
MOARA DE FOC IMOBILI SA
MTSTRavel NET SRL
MULTIBROKER S.R.L.
MULTINODE NETWORK S.R.L.
NABLA MANAGEMENT SRL
NCH BALKAN ASSOCIATES LLC
NCH BALKAN FUND L.P.
NCH CAPITAL INC
NCH CAPITAL INC.WILMINGTON - SUCURS
NEAGU MIOARA ROXANA
NEOMAGASSIN SRL
NET CONS MANAGEMENT SRL
NICOLAE ANA-EMILIA
NOW IT WORKS SRL
OANA HAGIU IFTODE
OMER MERAL
OMNITEST LABORATOR SA
ORGANIZING SOLUTIONS SRL
OXFORD NATION SRL
PALACE S.A SINAIA
PALTIM SA
PETRE MELINTE ANDREI
PETRE-MELINTE CRISTINA
PETRE-MELINTE OVIDIU
PIESEAUTO.RO MARKETPLACE SRL
PLATFORMA KADUM S.R.L.
POMI PE ROD SRL
POPA MARIA EVELINA
POPA MELANIA
POPA MIHAI-GIUSEPPE
POPA STEFAN ALEXANDRU
PORTOMET ADVISORY SRL
POSTOLACHE CASIAN
POSTOLACHE PETRONEL MANUEL

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

Phoenix Tower, Calea Vitan 6-6A, Sector 3, București, 031296, România; Tel.: +40 (0) 21 208.8000; Fax: +40 (0)21 230.6565; Email: info@librabank.ro; Swift: BREL RO BU; Număr de ordine în Registrul Comerțului J40/334/1996; Cod Unic de Înregistrare 8119644, atribut fiscal RO;

Aut. BNR seria B nr. 000025/24.01.1997; Nr. Înmatriculare RB-PJR-40-037/18.02.1999; Număr de înregistrare ca operator de date cu caracter personal: 25819;

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

POSTOLACHE PHILIP
PROPRIETATI FINCONTA SRL
RENALO INVESTMENTS LIMITED SEDIU PERMANENT ROMANIA
REVIBAN SRL
RING AFACERI SA
RISC ADMIN SRL
RISCO SERVICII FINANCIARE SRL
RMRT MAG SA
ROHR GEORGE
ROMARTA 2001 COM SRL
ROMARTAADMINISTRATIV SRL
ROMARTA INDUSTRIAL SA
ROMARTA SA
ROMLUX LIGHTING COMPANY SA
RURAL AGRI DOLJ SRL
SAPTE SPICE SA
SCALA SA
SCANTEIANU CRISTINA
SIRBU GEORGE
SIRBU LARA ANDREEA
SIRBU MARIA CRISTINA
SIRBU MIHAELA
SIRBU MIHAELA CONSULTANT FISCAL
SOARE ANDREEA MARIA
SOARE ELENA MADALINA
SOARE LIVIU MANUEL
SOARE TURCU ELVIRA
SPV INVESTIS IMOB SA
SQUAREMEDICAL SA
STECHERT ENTERPRISES LIMITED
TABACINIC MORIS
TARGUL DIN VALE IMOBILI SA
TECHSPOT SOLUTIONS SRL
TESEDEANU COSTIN-GABRIEL
TESEDEANU LUCA GABRIEL
TESEDEANU MIHAI DANIEL
TIMPASCU LIVIA GABRIELA
TRADEVILLE

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

Phoenix Tower, Calea Vitan 6-6A, Sector 3, București, 031296, România; Tel.: +40 (0) 21 208.8000; Fax: +40 (0) 21 230.6565; Email: info@librabank.ro; Swift: BREL RO BU; Număr de ordine în Registrul Comerțului J40/334/1996; Cod Unic de Înregistrare 8119644, atribut fiscal RO;

Aut. BNR seria B nr. 000025/24.01.1997; Nr. Înmatriculare RB-PJR-40-037/18.02.1999; Număr de înregistrare ca operator de date cu caracter personal: 25819;

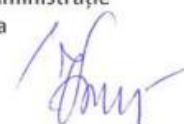
Capital social subscris și vărsat: 462.616.000 RON. Pentru orice nemulțumire, va încurajăm să ne scrieți la reclamatii@librabank.ro

TRANSFOND
TREI BRUTARI SRL
TRITTICO HOLDINGS LIMITED
UMBRES ALEXANDRU
UMBRES GEORGIANAALINA
UMBRES IONEL
UMBRES MARIA DIANA
VALM TERENURI SA
VDC EVENIMENTE SRL
VELPITAR SA
VILCU ANA MARIA
VILCU DRAGOS-CRISTIAN
VIRTUAL CARDS
VP IMMOBILI SA
VP MAGASSIN SA
VP REALTY SA
VP TERENURI SRL
WINI IMOBILI S.A
LANDOUAMIIOPT SA

Președintele Consiliului de Administrație
Radu Grațian Ghețea



Vice Președintele Consiliului de Administrație
Eugen Goga



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

Phoenix Tower, Calea Vitan 6-6A, Sector 3, București, 031296, România; Tel.: +40 (0) 21 208.8000; Fax: +40 (0)21 230.6565; Email: info@librabank.ro; Swift: BREL RO BU; Număr de ordine în Registrul Comerțului J40/334/1996; Cod Unic de Înregistrare 8119644, atribut fiscal RO;

Aut. BNR seria B nr. 000025/24.01.1997; Nr. Înmatriculare RB-PJR-40-037/18.02.1999; Număr de înregistrare ca operator de date cu caracter personal: 25819;

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

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 STEFAN 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 BERCEI - 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. judetul 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. judetul 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 Iasi: J22 / 1824/2015. Municipiul Iasi. Strada Sfântul Lazăr (fosta 7 Noiembrie). nr. 49. bl. A1-3. parter. Iasi. Județul Iasi
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;

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

Phoenix Tower, Calea Vitan 6-6A, Sector 3, București, 031296, România; Tel.: +40 (0) 21 208.8000; Fax: +40 (0) 21 230.6565; Email: info@librabank.ro; Swift: BREL RO BU; Număr de ordine în Registrul Comerțului J40/334/1996; Cod Unic de Înregistrare 8119644, atribut fiscal RO;

Aut. BNR seria B nr. 000025/24.01.1997; Nr. Înmatriculare RB-PJR-40-037/18.02.1999; Număr de înregistrare ca operator de date cu caracter personal: 25819;


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

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
Grațian Ghețea



Vice Președintele Consiliului de Administrație Radu
Eugen Goga



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

Phoenix Tower, Calea Vitan 6-6A, Sector 3, București, 031296, România; Tel.: +40 (0) 21 208.8000; Fax: +40 (0)21 230.6565; Email: info@librabank.ro; Swift: BREL RO BU; Număr de ordine în Registrul Comerțului J40/334/1996; Cod Unic de Înregistrare 8119644, atribut fiscal RO;

Aut. BNR seria B nr. 000025/24.01.1997; Nr. Înmatriculare RB-PJR-40-037/18.02.1999; Număr de înregistrare ca operator de date cu caracter personal: 25819;

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

Declarație

În conformitate cu prevederile art. 30 din Legea contabilității nr. 82/1991 republicată și ale art. 65 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, îmi asum responsabilitatea privind întocmirea situațiilor financiare anuale și consolidate la data de 31.12.2022 și certific că după cunoștințele mele:

a) Politicile contabile utilizate pentru întocmirea situațiilor financiare la data de 31.12.2022 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 31.12.2022;

b) Situațiile financiare la 31.12.2022 prezintă o imagine corectă și conformă cu realitatea a activelor, obligațiilor, poziției financiare, contului de profit și pierdere ale băncii;

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 și cuprinde o analiză corectă a dezvoltării și performanțelor băncii, precum și o descriere a principalelor riscuri și incertitudini specifice activității desfășurate.

Radu Grațian Ghețea
Președintele Consiliului de Administrație





LIBRA INTERNET BANK S.A

SITUAȚIILE FINANCIARE

INDIVIDUALE ȘI SEPARATE

31 DECEMBRIE 2022

PREGĂTITE ÎN CONFORMITATE CU

STANDARDELE INTERNAȚIONALE DE RAPORTARE FINANCIARĂ, AȘA CUM AU FOST ADOPTATE DE

UNIUNEA EUROPEANĂ

CUPRINS

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT	1 – 6
SITUATIA INDIVIDUALĂ ȘI SEPARATĂ A PROFITULUI SAU PIERDERII ȘI A ALTOR ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL	7
SITUATIA INDIVIDUALĂ ȘI SEPARATĂ A POZIȚIEI FINANCIARE	8
SITUATIA INDIVIDUALĂ ȘI SEPARATĂ A MODIFICĂRILOR CAPITALURILOR PROPRII	9– 10
SITUAȚIA INDIVIDUALĂ ȘI SEPARATĂ A FLUXURILOR DE NUMERAR	11 – 12
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE ȘI SEPARATE	13 – 84
RAPORTUL CONSIILIULUI DE ADMINISTRATIE	1 - 64

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

Către Acționarii,
Libra Internet Bank S.A.

Raport cu privire la situațiile financiare individuale și separate

Opinie

- Am auditat situațiile financiare individuale și separate („situații financiare”) ale Libra Internet Bank S.A. („Banca”), cu sediul social în Calea Vitan, nr. 6-6A, sector 1, București, România, identificată prin codul unic de înregistrare fiscală RO 8119644, care cuprind situația individuală și separată a poziției financiare la data de 31 decembrie 2022 și situația individuală și separată a rezultatului global, situația individuală și separată a modificărilor capitalurilor proprii și situația individuală și separată a fluxurilor de trezorerie aferente exercițiului încheiat la această dată, precum și un sumar al politicilor contabile semnificative și notele explicative.
- Situațiile financiare la 31 decembrie 2022 se identifică astfel:

Situațiile financiare individuale

- Total capitaluri proprii: 1.042.690.144 RON
- Profitul net al exercițiului financiar: 238.582.948 RON

Situațiile financiare separate

- Total capitaluri proprii: 1.042.613.900 RON
- Profitul net al exercițiului financiar: 238.176.778 RON

- În opinia noastră, situațiile financiare individuale și separate anexate prezintă fidel, sub toate aspectele semnificative poziția financiară individuală și separată a Băncii la data de 31 decembrie 2022, și performanța sa financiară individuală și separată și fluxurile sale de trezorerie individuale și separate aferente exercițiului încheiat la data respectivă, în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară astfel cum au fost adoptate de Uniunea Europeană („IFRS”) și Ordinul Băncii Naționale a României nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară astfel cum au fost adoptate de Uniunea Europeană, cu modificările ulterioare („Ordinul 27/2010”).

Baza pentru opinie

- Am desfășurat auditul nostru în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit (“ISA”), Regulamentul UE nr. 537 al Parlamentului și al Consiliului European (în cele ce urmează „Regulamentul”) și Legea nr. 162/2017 („Legea”). Responsabilitățile noastre în baza acestor standarde sunt descrise detaliat în secțiunea “Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare” din raportul nostru. Suntem independenți față de Bancă, conform Codului Etic al Profesioniștilor Contabili emis de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Etică pentru Contabili (codul IESBA), conform cerințelor etice care sunt relevante pentru auditul situațiilor financiare în România, inclusiv Regulamentul și Legea, și ne-am îndeplinit responsabilitățile etice conform acestor cerințe și conform Codului IESBA. Credem că probele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră.

Evidențierea unor aspecte

- Așa cum este menționat în Nota 3, capitolul II, lit. s) la situațiile financiare individuale și separate, în cursul anului încheiat la 31 decembrie 2022, Banca a făcut corecții de prezentare pentru anul financiar încheiat la 31 decembrie 2021 pe anumite elemente din situațiile financiare individuale și separate. Opinia noastră nu este modificată în legătură cu acest aspect.

Aspectele cheie de audit

6. Aspectele cheie de audit sunt acele aspecte care, în baza raționamentului nostru profesional, au avut cea mai mare importanță pentru auditul situațiilor financiare din perioada curentă. Aceste aspecte au fost abordate în contextul auditului situațiilor financiare în ansamblu și în formarea opiniei noastre asupra acestora și nu oferim o opinie separată cu privire la aceste aspecte.

Natura ariei de interes	Cum a abordat auditul nostru aspectul cheie de audit
<p>Deprecierea colectivă a creditelor și a avansurilor acordate clienților</p>	
<p>Banca înregistrează pierderile din credite în funcție de pierderile preconizate din credite (ECL) în conformitate cu standardul de raportare financiară IFRS 9 – Instrumente financiare: pe o perioadă de până la 12 luni pentru expunerile pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la momentul acordării, și pe durata de viață a creditului pentru expunerile care înregistrează o creștere semnificativă a riscului de credit, după cum se menționează în politica privind identificarea și evaluarea deprecierei de la nota 3, capitolul II, lit. (d) alineatul vi la situațiile financiare.</p> <p>La 31 decembrie 2022, liniile cheie din situațiile financiare ale Băncii, afectate de aplicarea IFRS 9, sunt Creditele și avansurile acordate clienților evaluate la cost amortizat în valoare de 6.011.932 mii RON (net de provizioanele pentru depreciere aferente în valoare de 173.143 mii RON).</p> <p>Banca aplică un nivel semnificativ de judecată profesională, folosind diferite ipoteze privind momentul înregistrării și valoarea care trebuie înregistrată drept depreciere pentru credite și avansuri acordate clienților.</p> <p>Întrucât stabilirea provizioanelor corespunzătoare pentru pierderile preconizate din credite aferente creditelor și avansurilor acordate clienților implică utilizarea de modele complexe care identifică datele istorice și datele prospective relevante (care depind, în general, de elemente IT) precum și un nivel semnificativ de judecată din partea conducerii, procesul de evaluare a pierderilor preconizate din credite poate fi supus subiectivității conducerii. Întrucât creditele și avansurile acordate clienților constituie o parte semnificativă din activele Băncii, și datorită semnificației judecăților profesionale aplicate de conducere în clasificarea creditelor și avansurilor acordate clienților în diverse stadii stipulate de IFRS 9 și în stabilirea cerințelor de depreciere corespunzătoare, această arie de audit este considerată un aspect cheie de audit.</p> <p>Ariile cheie ale judecății profesionale aplicate de către conducere au inclus:</p> <ul style="list-style-type: none"> • utilizarea datelor istorice pentru stabilirea parametrilor de risc; • interpretarea cerințelor de stabilire a deprecierei creanțelor prin aplicarea IFRS 9 reflectate în modelul de calcul al pierderilor din credit preconizate; • ipotezele folosite în modelele de calcul al pierderilor preconizate din credit pentru evaluarea riscului de credit aferent expunerii și fluxurilor de numerar viitoare așteptate de la clienți; • identificarea la timp a expunerilor cu o creștere semnificativă a riscului de credit și a celor cu indicatori de depreciere; 	<p>Pe baza evaluării riscului și a cunoștințelor asupra industriei, cu sprijinul experților noștri în riscul de credit, am analizat deprecierea creanțelor aferente creditelor și avansurilor acordate clienților și am evaluat estimările utilizate în determinarea deprecierei, precum și ipotezele cheie și datele sursă folosite de către conducere conform descrierii aspectului cheie de audit.</p> <p>Procedurile noastre au constat în:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Testarea controalelor cheie privind: <ul style="list-style-type: none"> • asigurarea calității datelor sursă folosite în dezvoltarea de judecăți profesionale și a modelelor de calcul a ECL; • identificarea la timp a indiciilor de depreciere, inclusiv a creșterii semnificative a riscului de credit; • analiza performanței financiare a debitorilor și estimarea fluxurilor de numerar viitoare; • procesele de guvernare implementate pentru modelele de depreciere colectivă, datele de intrare și ajustările cu provizioane suplimentare, revizuirea ECL. 2) Obținerea și analizarea informațiilor care susțin ipotezele folosite în: <ul style="list-style-type: none"> • dezvoltarea modelelor de calcul a parametrilor cheie de risc (probabilitate de nerambursare pe 12 luni, probabilitate de nerambursare pe durata vieții și pierderea în caz de nerambursare), inclusiv efectuarea de proceduri privind calitatea datelor sursă; • dezvoltarea modelelor privind pierderile din credit preconizate; • dezvoltarea și caracterul adecvat al alocării pe stadii și al criteriilor folosite pentru stabilirea creșterii semnificative a riscului de credit; • dezvoltarea modelelor care să reflecte impactul eventual al condițiilor economice viitoare în calculul ECL. <p>Pentru toate procedurile de mai sus, am implicat specialiști în riscul de credit care au analizat modul de dezvoltare a modelului ECL și modelele prospective pentru a testa dacă acestea reflectă în mod adecvat politicile și metodologiile Băncii.</p>

Natura ariei de interes	Cum a abordat auditul nostru aspectul cheie de audit
Deprecierea colectivă a creditelor și a avansurilor acordate clienților	
<ul style="list-style-type: none"> • evaluarea informațiilor prospective. 	<p>3) Verificarea împreună cu specialiștii IT a implementării corespunzătoare a metodologiei de calcul ECL în sistemele informatice de calcul, inclusiv:</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ testarea controalelor informatice generale privind sursele de date și calculele ECL; ○ evaluarea pe bază de eșantion a calității creditelor și a alocării pe stadii; ○ testarea pe bază de eșantion a calculelor ECL. <p>4) Analizarea dacă informațiile semnificative privind ECL aferente creditelor și avansurilor acordate clienților prezentate în situațiile financiare sunt adecvate, în conformitate cu cerințele IFRS aplicabile.</p>
Recunoașterea veniturilor din dobânzi și comisioane	Cum a abordat auditul nostru aspectul cheie de audit
<p>Facem referire la notele 6 și 7 din situațiile financiare.</p> <p>Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2022, veniturile din dobânzi ale Băncii sunt în valoare de 565.900 mii RON, iar veniturile din comisioane ale Băncii sunt în valoare de 86.083 mii RON, provenind în principal din creditele acordate clienților. Aceste venituri sunt principalii contributory la venitul din exploatare al Băncii, influențând profitabilitatea acesteia.</p> <p>În timp ce veniturile din dobânzi se recunosc pe durata de viață estimată a instrumentului financiar folosind rata efectivă a dobânzii, recunoașterea veniturilor din comisioane depinde de natura comisioanelor, după cum urmează:</p> <ul style="list-style-type: none"> • comisioane care pot fi atribuite direct instrumentului financiar fac parte din rata efectivă a dobânzii și se recunosc pe durata de viață estimată a instrumentului respectiv, fiind prezentate ca venituri din dobânzi; • comisioanele pentru serviciile furnizate sunt recunoscute când serviciul este furnizat și sunt prezentate ca venituri din comisioane; • comisioanele pentru îndeplinirea unui act sunt recunoscute la finalizarea actului și sunt prezentate ca venituri din comisioane. <p>Specificul recunoașterii veniturilor, volumul mare de tranzacții individuale mici care depind de calitatea datelor aferente dobânzilor și comisioanelor și de soluțiile informatice pentru a le înregistra, fac ca acest aspect să constituie un aspect cheie de audit.</p>	<p>Am testat elaborarea și eficiența operațională a controalelor interne cheie și ne-am concentrat asupra:</p> <ul style="list-style-type: none"> • datelor din sistem privind dobânzile/comisioanele aferente creditelor și conturilor clienților; • înregistrării/modificării/actualizării în sistem a comisioanelor și ratelor dobânzii; • supravegherii și controlului conducerii asupra veniturilor din dobânzi și comisioane, inclusiv asupra monitorizării bugetului; • controalelor informatice referitoare la drepturile de acces și managementul schimbărilor în controalele automatizate relevante, împreună cu specialiștii noștri în IT. <p>De asemenea, am efectuat următoarele proceduri cu privire la recunoașterea veniturilor din dobânzi și comisioane:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Am evaluat tratamentul contabil aplicat de Bancă referitor la veniturile din dobânzi și comisioane percepute clienților pentru a stabili dacă metodologia a respectat cerințele standardului de contabilitate aplicabil. Ne-am axat testarea pe analizarea corectitudinii clasificării: • comisioanelor care sunt identificate ca atribuibile direct instrumentului financiar și care fac parte din rata efectivă a dobânzii; • comisioanelor care nu sunt identificate ca atribuibile direct instrumentului financiar. <p>- Pentru un eșantion de contracte de credit, am evaluat dacă datele folosite pentru calculul veniturilor din dobânzi și din comisioane sunt complete și corecte.</p> <p>- Am evaluat formula matematică folosită pentru recunoașterea venitului aplicabil pe durata de viață estimată a creditului.</p> <p>- Ne-am dezvoltat propria estimare asupra veniturilor din dobânzi și comisioane și am comparat-o cu rezultatele efective ale Băncii.</p> <p>- Am evaluat prezentarea în situațiile financiare a veniturilor din dobânzi și comisioane în conformitate cu cerințele IFRS.</p>

Alte aspecte

7. Situațiile financiare ale Băncii pentru exercițiul încheiat la 31 decembrie 2021 au fost auditate de către un alt auditor, care a exprimat în data de 21 aprilie 2022 o opinie nemodificată asupra acelor situații financiare.

Alte informații – Raportul administratorilor

8. Administratorii sunt responsabili pentru întocmirea și prezentarea altor informații. Acele alte informații cuprind Raportul administratorilor, care include și declarația nefinanciară, dar nu cuprind situațiile financiare individuale și separate și raportul auditorului cu privire la acestea.

Opinia noastră cu privire la situațiile financiare nu acoperă și aceste alte informații și cu excepția cazului în care se menționează explicit în raportul nostru, nu exprimăm niciun fel de concluzie de asigurare cu privire la acestea.

În legătură cu auditul situațiilor financiare pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022, responsabilitatea noastră este să citim acele alte informații și, în acest demers, să apreciem dacă acele alte informații sunt semnificativ inconsecvente cu situațiile financiare, sau cu cunoștințele pe care noi le-am obținut în timpul auditului, sau dacă ele par a fi denaturate semnificativ.

În ceea ce privește Raportul administratorilor, am citit și raportăm dacă acesta a fost întocmit, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu Ordinul Băncii Naționale a României nr. 27/2010, articolele 12-16.

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

- a) Informațiile prezentate în Raportul administratorilor pentru exercițiul financiar pentru care au fost întocmite situațiile financiare sunt în concordanță, în toate aspectele semnificative, cu situațiile financiare individuale și separate;
- b) Raportul administratorilor a fost întocmit, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu Ordinul Băncii Naționale a României nr. 27/2010, articolele 12-16.

În plus, în baza cunoștințelor și înțelegerii noastre cu privire la Bancă și la mediul acesteia, dobândite în cursul auditului situațiilor financiare pentru exercițiul financiar încheiat la data de 31 decembrie 2022, ni se cere să raportăm dacă am identificat denaturări semnificative în Raportul administratorului. Nu avem nimic de raportat cu privire la acest aspect.

Responsabilitățile conducerii și ale persoanelor responsabile cu guvernanta pentru situațiile financiare

9. Conducerea este responsabilă pentru întocmirea și prezentarea fidelă a situațiilor financiare în conformitate cu IFRS adoptat de Uniunea Europeană și Ordinul 27/2010 și pentru acel control intern pe care conducerea îl consideră necesar pentru a permite întocmirea de situații financiare lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.
10. În întocmirea situațiilor financiare, conducerea este responsabilă pentru aprecierea capacității Băncii de a-și continua activitatea, prezentând, dacă este cazul, aspectele referitoare la continuitatea activității și utilizând contabilitatea pe baza continuității activității, cu excepția cazului în care conducerea fie intenționează să lichideze Banca sau să oprească operațiunile, fie nu are nicio altă alternativă realistă în afara acestora.
11. Persoanele responsabile cu guvernanta sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară al Băncii.

Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare

12. Obiectivele noastre constau în obținerea unei asigurări rezonabile privind măsura în care situațiile financiare, în ansamblu, sunt lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare, precum și în emiterea unui raport al auditorului care include opinia noastră. Asigurarea rezonabilă reprezintă un nivel ridicat de asigurare, dar nu este o garanție a faptului că un audit desfășurat în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit va detecta întotdeauna o denaturare semnificativă, dacă aceasta există. Denaturările pot fi cauzate fie de fraudă, fie de eroare și sunt considerate semnificative dacă se poate preconiza, în mod rezonabil, că acestea, individual sau cumulativ, vor influența deciziile economice ale utilizatorilor, luate în baza acestor situații financiare.
13. Ca parte a unui audit în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit, exercităm raționamentul profesional și menținem scepticismul profesional pe parcursul auditului. De asemenea:
 - Identificăm și evaluăm riscurile de denaturare semnificativă a situațiilor financiare, cauzată fie de fraudă, fie de eroare, proiectăm și executăm proceduri de audit ca răspuns la respectivele riscuri și obținem probe de audit suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră. Riscul de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de fraudă este mai ridicat decât cel de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de eroare, deoarece fraudă poate presupune înțelegeri secrete, fals, omisiuni intenționate, declarații false și evitarea controlului intern.

- Înțelegem controlul intern relevant pentru audit, în vederea proiectării de proceduri de audit adecvate circumstanțelor, dar fără a avea scopul de a exprima o opinie asupra eficacității controlului intern al Băncii.
 - Evaluăm gradul de adecvare a politicilor contabile utilizate și caracterul rezonabil al estimărilor contabile și al prezentărilor aferente de informații realizate de către conducere.
 - Formulăm o concluzie cu privire la gradul de adecvare a utilizării de către conducere a contabilității pe baza continuității activității și determinăm, pe baza probelor de audit obținute, dacă există o incertitudine semnificativă cu privire la evenimente sau condiții care ar putea genera îndoieli semnificative privind capacitatea Băncii de a-și continua activitatea. În cazul în care concluzionăm că există o incertitudine semnificativă, trebuie să atragem atenția în raportul auditorului asupra prezentărilor aferente din situațiile financiare sau, în cazul în care aceste prezentări sunt neadecvate, să ne modificăm opinia. Concluziile noastre se bazează pe probele de audit obținute până la data raportului auditorului. Cu toate acestea, evenimente sau condiții viitoare pot determina Banca să nu își mai desfășoare activitatea în baza principiului continuității activității.
 - Evaluăm prezentarea, structura și conținutul general al situațiilor financiare, inclusiv al prezentărilor de informații, și măsura în care situațiile financiare reflectă tranzacțiile și evenimentele de bază într-o manieră care realizează prezentarea fidelă.
14. Comunicăm persoanelor responsabile cu governanța, printre alte aspecte, aria planificată și programarea în timp a auditului, precum și principalele constatări ale auditului, inclusiv orice deficiențe semnificative ale controlului intern, pe care le identificăm pe parcursul auditului.
15. De asemenea, furnizăm persoanelor responsabile cu governanța o declarație că am respectat cerințele etice relevante privind independența și că le-am comunicat toate relațiile și alte aspecte despre care s-ar putea presupune, în mod rezonabil, că ne afectează independența și, acolo unde este cazul, măsurile de protecție aferente.
16. Dintre aspectele comunicate cu persoanele responsabile cu governanța, stabilim care sunt aspectele cele mai importante pentru auditul situațiilor financiare din perioada curentă și care reprezintă, prin urmare, aspecte cheie de audit. Descriem aceste aspecte în raportul auditorului, cu excepția cazului în care legile sau reglementările interzic prezentarea publică a aspectului sau a cazului în care, în circumstanțe extrem de rare, determinăm că un aspect nu ar trebui comunicat în raportul nostru deoarece se preconizează în mod rezonabil ca beneficiile interesului public să fie depășite de consecințele negative ale acestei comunicări.

Raport cu privire la alte dispoziții legale și de reglementare

Cerințe privind auditul entităților de interes public

17. Am fost numiți de Adunarea Generală a Acționarilor din data de 2 septembrie 2021 să audităm situațiile financiare ale Libra Internet Bank S.A. pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022. Durata totală neîntreruptă a angajamentului nostru este de 1 an, acoperind exercițiul financiar încheiat 31 decembrie 2022.

Confirmăm că:

- Opinia noastră de audit este în concordanță cu raportul suplimentar prezentat Comitetului de Audit al Băncii, pe care l-am emis în aceeași dată în care am emis și acest raport. De asemenea, în desfășurarea auditului nostru, ne-am păstrat independența față de Bancă.
- Nu au fost furnizate serviciile non-audit interzise, menționate la articolul 5 alineatul (1) din Regulamentul UE nr. 537/2014.

Partenerul de misiune al auditului pentru care s-a întocmit acest raport al auditorului independent este Claudiu Ghiurluc.

Raport privind conformitatea cu Regulamentul Delegat (UE) 2018/815 al Comisiei privind Standardul Tehnic de Reglementare privind Formatul Unic European de Raportare Electronică („ESEF“)

Am efectuat o misiune de asigurare rezonabilă asupra conformității situațiilor financiare individuale și separate întocmite de Libra Internet Bank S.A. incluse în raportul financiar anual prezentat în fișierul digital 315700WKDD4ZSRL7HW38 („Fișierele Digitale”), cu Regulamentul Delegat (UE) 2018/815 al Comisiei.

(I) Responsabilitatea conducerii Libra Internet Bank S.A. pentru fișierele digitale întocmite în conformitate cu ESEF

Conducerea Libra Internet Bank S.A. este responsabilă pentru întocmirea fișierelor digitale în conformitate cu ESEF. Această responsabilitate include:

- proiectarea, implementarea și menținerea controlului intern relevant pentru aplicarea ESEF;
- asigurarea conformității dintre Fișierele Digitale și situațiile financiare individuale și separate care vor fi publicate în conformitate cu IFRS adoptat de Uniunea Europeană și Ordinul 27/2010.

(II) Responsabilitatea auditorului cu privire la auditul Fișierelor Digitale

Avem responsabilitatea de a exprima o concluzie cu privire la măsura în care situațiile financiare incluse în raportul financiar anual sunt în conformitate cu cerințele ESEF, în toate aspectele semnificative, în baza probelor obținute. Misiunea noastră de asigurare rezonabilă a fost efectuată în conformitate cu Standardul Internațional privind Misiunile de Asigurare 3000 (revizuit), Alte misiuni de asigurare decât auditurile sau revizuirile informațiilor financiare istorice (ISAE 3000) emis de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Audit și Asigurare.

O misiune de asigurare rezonabilă în conformitate cu ISAE 3000 presupune efectuarea de proceduri pentru a obține probe cu privire la conformitatea cu ESEF. Natura, plasarea în timp și amploarea procedurilor selectate depind de raționamentul auditorului, inclusiv de evaluarea riscului de abateri semnificative de la cerințele ESEF, cauzate fie de fraudă, fie de eroare. O misiune de asigurare rezonabilă presupune:

- obținerea unei înțelegeri a procesului Băncii de pregătire a Fișierelor Digitale în conformitate cu ESEF, inclusiv a controalelor interne relevante;
- reconcilierea Fișierelor Digitale cu situațiile financiare individuale și separate auditate ale Băncii care vor fi depuse în conformitate cu IFRS adoptat de Uniunea Europeană și Ordinul 27/2010;
- evaluarea dacă situațiile financiare incluse în raportul anual sunt întocmite într-un format XHTML valabil.

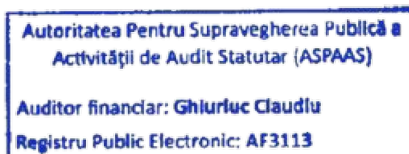
Considerăm că probele obținute sunt suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru concluzia noastră.

Concluzia

În opinia noastră, situațiile financiare pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022 incluse în raportul financiar anual, în Fișierele Digitale sunt, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu Regulamentul ESEF.

În prezenta secțiune nu exprimăm o opinie de audit, o concluzie de revizuire sau orice altă concluzie de asigurare privind situațiile financiare. Opinia noastră de audit asupra situațiilor financiare ale Băncii pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022 este inclusă în secțiunea „Raport cu privire la auditul situațiilor financiare” de mai sus.

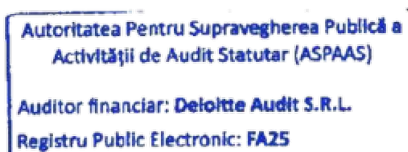
Claudiu Ghiurluc, Partener de audit



Înregistrat în Registrul public electronic al auditorilor financiari și firmelor de audit cu nr. AF 3113

În numele:

DELOITTE AUDIT S.R.L.



Înregistrată în Registrul public electronic al auditorilor financiari și firmelor de audit cu nr. FA 25

Clădirea The Mark, Calea Griviței nr. 84-98 și 100-102, Etajul 9, Sector 1
București, România
25 aprilie 2023

LIBRA INTERNET BANK S.A.

SITUAȚIA INDIVIDUALA ȘI SEPARATĂ A PROFITULUI SAU PIERDERII ȘI A ALTOR ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL

În RON	Notă	Individuala		Separata	
		2022	2021	2022	2021
Venituri din dobânzi calculate utilizând metoda dobânzii efective	6	565.900.390	379.119.657	565.900.390	379.119.657
Cheltuieli cu dobânzile	6	-122.137.030	-62.643.693	-122.137.030	-62.643.693
Venit net din dobânzi		443.763.360	316.475.964	443.763.360	316.475.964
Venituri din speze și comisioane	7	86.083.128	63.982.511	86.083.128	63.982.511
Cheltuieli cu speze și comisioane	7	-31.619.434	-25.158.778	-31.619.434	-25.158.778
Venituri nete din speze și comisioane		54.463.694	38.823.733	54.463.694	38.823.733
Venituri nete din instrumente financiare evaluate la FVTPL		605.908	84.841	605.908	84.841
Partea de venit/(pierdere) de la asociați	16	406.169	-309.599	-	-
Câștiguri nete din tranzacții valutare și reevaluare	8	46.853.380	32.865.328	46.853.380	32.865.329
Alte venituri din exploatare	9	8.318.723	4.252.930	8.318.723	4.252.930
Total venituri din exploatare		554.411.234	392.193.198	554.005.065	392.502.797
Cheltuieli cu personalul	10	-155.820.025	-129.862.223	-155.820.025	-129.862.223
Cheltuieli cu amortizarea și deprecierea	10	-15.504.697	-15.864.955	-15.504.697	-15.864.955
Alte cheltuieli de exploatare	10	-86.973.253	-51.189.489	-86.973.254	-51.189.489
Total cheltuieli de exploatare	10	-258.297.975	-196.916.667	-279.209.576	-196.916.667
Profit înainte de pierderi din depreciere și impozite		296.113.259	195.276.531	295.707.089	195.586.130
Venituri (cheltuieli) nete din deprecierea instrumentelor financiare	11	-20.941.085	16.407.525	-20.941.085	16.407.525
Profit înainte de impozitare		275.172.174	211.684.056	274.766.004	211.993.655
Cheltuieli cu impozitul pe profit	12	-36.589.226	-30.858.126	-36.589.226	-30.858.126
Profitul net al exercițiului financiar		238.582.948	180.825.930	238.176.778	181.135.529
Alte elemente ale rezultatului global		-	-	-	-
Total rezultat global al exercițiului financiar		238.582.948	180.825.930	238.176.778	181.135.529

Situațiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 19 aprilie 2023.

Eugen Goga,

Vice Președinte



Doina Andrei,

Directorul Diviziei Financiare



Notele atasate fac parte integrantă din aceste situații financiare individuale și separate.

SITUAȚIA INDIVIDUALĂ ȘI SEPARATĂ A POZIȚIEI FINANCIARE

În RON	Notă	Individuala		Separata	
		31 Decembrie 2022	31 Decembrie 2021	31 Decembrie 2022	31 Decembrie 2021
Active					
Numerar in casierie	13 (ii)	88.515.060	91.511.155	88.515.060	91.511.155
Active financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere	16	14.481.425	13.403.252	14.481.425	13.403.252
Credite și avansuri la Banca Națională a României	13 (iv)	841.426.839	2.397.623.472	841.426.839	2.397.623.472
Credite și avansuri acordate bancilor	13 (ii)	1.489.663.483	406.160.803	1.489.663.483	406.160.803
Credite și avansuri acordate clientilor	14	6.011.931.939	5.440.821.214	6.011.931.939	5.440.821.214
Titluri de investitii la cost amortizat	16	1.087.566.679	1.100.828.743	1.087.566.679	1.100.828.743
Investiție în asociați	17	7.916.244	7.510.075	7.840.000	7.840.000
Active detinute pentru vânzare	19	232.302	22.145.666	232.302	22.145.666
Imobilizari corporale	18	49.694.479	51.978.139	49.694.479	51.978.139
Imobilizari necorporale	18	3.059.725	2.502.796	3.059.725	2.502.796
Active privind impozitul amânat	12	5.039.137	1.715.766	5.039.137	1.715.766
Alte active	15	117.657.079	54.260.144	117.657.079	54.260.144
Active totale		9.717.184.391	9.590.461.225	9.717.108.147	9.590.791.150
Datorii și capitaluri proprii					
Depozite de la clienți	21	8.250.677.803	7.781.433.303	8.250.677.803	7.781.433.303
Depozite de la alte bănci	20	18.117.158	552.427.978	18.117.158	552.427.978
Imprumuturi de la instituții financiare	22	12.408.661	22.017.455	12.408.661	22.017.455
Obligatiuni emise	22	243.326.012	221.659.495	243.326.012	221.659.495
Imprumut subordonat	22	39.329.678	-	39.329.678	-
Provizioane	23	30.509.136	13.585.091	30.509.136	13.585.091
Datorii privind impozitul curent		10.018.600	22.141.492	10.018.600	22.141.492
Alte datorii	24	70.107.199	73.089.214	70.107.199	73.089.214
Total datorii		8.674.494.247	8.686.354.028	8.674.494.247	8.686.354.028
Capital social	25	506.165.200	506.165.200	506.165.200	506.165.200
Rezerve	26	310.610.024	226.319.382	310.610.024	226.335.878
Rezultatul reportat		225.914.920	171.622.615	225.838.676	171.936.044
Total capitaluri proprii		1.042.690.144	904.107.197	1.042.613.900	904.437.122
Total datorii și capitaluri proprii		9.717.184.391	9.590.461.225	9.717.108.147	9.590.791.150

Situațiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 19 aprilie 2023.

Eugen Goga,

Vice Președinte



Doina Andrei,

Directorul Diviziei Financiare



Notele atasate fac parte integrantă din aceste situații financiare individuale și separate.

SITUAȚIA INDIVIDUALĂ A MODIFICĂRILOR IN CAPITALURILE PROPRII

În RON	Notă	Capitalul social	Rezerva legală	Alte rezerve	Rezultat reportat	Total
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>		-	-	-	-	-
Total rezultat global	26	-	-	-	180.825.930	180.825.930
Transfer la rezerve legale	26	-	10.599.683	-	-10.599.683	-
Distributia profitului la rezerve	26	-	-	35.804.015	-35.804.015	-
Dividende distribuite	26	-	-	-43.000.000	-	-43.000.000
Total distribuiri și contribuții		-	10.599.683	-7.195.985	-46.403.698	-43.000.000
Sold la 31 decembrie 2021		506.165.200	33.826.255	192.493.127	171.622.615	904.107.197
Sold la 1 ianuarie 2022		506.165.200	33.826.255	192.493.127	171.622.615	904.107.197
Profitul exercițiului financiar		-	-	-	238.582.948	238.582.948
<i>Alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit</i>		-	-	-	-	-
Total rezultat global	26	-	-	-	238.582.948	238.582.948
Transfer la rezerve legale	26	-	13.738.300	-	-13.738.300	-
Distributia profitului la rezerve	26	-	-	170.552.343	-170.552.343	-
Dividende distribuite	26	-	-	-100.000.000	-	-100.000.000
Total distribuiri și contribuții		-	13.738.300	70.552.343	-184.290.643	-100.000.000
Sold la 31 decembrie 2022		506.165.200	47.564.555	263.045.469	225.914.920	1.042.690.144

Situațiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 19 aprilie 2023.

Eugen Goga,

Vice Președinte



Doina Andrei,

Directorul Diviziei Financiare



Notele atasate fac parte integrantă din aceste situații financiare individuale și separate.

SITUAȚIA SEPARATĂ A MODIFICĂRILOR ÎN CAPITALURILE PROPRII

În RON	Notă	Capitalul social	Rezerva legală	Alte rezerve	Rezultat reportat	Total
Sold la 1 ianuarie 2021		506.165.200	23.226.572	199.689.112	37.220.709	766.301.593
Profitul exercițiului financiar		-	-	-	181.135.529	181.135.529
<i>Alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit</i>		-	-	-	-	-
Total rezultat global	26	-	-	-	181.135.529	181.135.529
Transfer la rezerve legale	26	-	10.599.683	-	-10.599.683	-
Distribuția profitului la rezerve	26	-	-	35.820.511	-35.820.511	-
Dividende distribuite	26	-	-	-43.000.000	-	-43.000.000
Total distribuiri și contribuții		-	10.599.683	-7.179.489	-46.420.194	-43.000.000
Sold la 31 decembrie 2021		506.165.200	33.826.255	192.509.623	171.936.044	904.437.122
Sold la 1 ianuarie 2022		506.165.200	33.826.255	192.509.623	171.936.044	904.437.122
Profitul exercițiului financiar		-	-	-	238.176.778	238.176.778
<i>Alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit</i>		-	-	-	-	-
Total rezultat global	26	-	-	-	238.176.778	238.176.778
Transfer la rezerve legale	26	-	13.738.300	-	-13.738.300	-
Distribuția profitului la rezerve	26	-	-	170.535.846	-170.535.846	-
Dividende distribuite	26	-	-	-100.000.000	-	-100.000.000
Total distribuiri și contribuții		-	13.738.300	70.535.846	-184.274.146	-100.000.000
Sold la 31 decembrie 2022		506.165.200	47.564.555	263.045.469	225.838.676	1.042.613.900

Situațiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 19 aprilie 2023.

Eugen Goga,

Vice Președinte



Doina Andrei,

Directorul Diviziei Financiare



Notele atasate fac parte integrantă din aceste situații financiare individuale și separate.

SITUAȚIA INDIVIDUALĂ ȘI SEPARATĂ A FLUXURILOR DE NUMERAR

		Individuala		Separata	
			2021		2021
În RON	Notă	2022	*retratat	2022	*retratat
Fluxuri de trezorerie din activități de exploatare:					
Profit net		238.582.948	180.825.930	238.176.778	181.135.529
Ajustări pentru elemente fără numerar:					
Cheltuieli cu deprecierea și amortizarea	10	15.504.697	15.864.955	15.504.697	15.864.955
Pierdere din cedarea imobilizărilor necorporale și a activelor fixe	10	1.295	318.108	1.295	318.108
Pierdere neta din vânzare active reposedate (Venituri)/ cheltuieli nete din provizioane	10	1.064.169	-	1.064.169	-
Pierdere neta din evaluarea instrumentelor financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere		-605.908	-84.841	-605.908	-84.841
(Venituri)/ cheltuieli nete din deprecierea instrumentelor financiare	11	26.081.945	-10.648.973	26.081.945	-10.648.973
Dividende	9	-963.012	-682.403	-963.012	-682.403
Cheltuieli cu dobanzile	6	122.137.030	62.643.693	122.137.030	62.643.693
Venituri din dobanzi calculate utilizand metoda dobanzii efective	6	-565.900.390	-379.119.657	-565.900.390	-379.119.657
Partea de (castig)/ pierdere de la asociati	12	-406.169	309.599	-	-
Cheltuiala cu impozitul pe profit		36.589.226	30.858.126	36.589.226	30.858.126
Alte ajustari		588.089	-1.030.521	588.090	-1.030.521
Total ajustari		-348.897.158	-288.159.599	-348.490.988	-288.469.198
Modificari in:					
(Cresterea)/ Descresterea altor active		-34.078.445	1.865.212	-34.078.445	1.865.212
Cresterea/ (Descresterea) altor datorii		-2.982.016	-93.197	-2.982.016	-93.197
Cresterea/ (Descresterea) depozitelor atrase de la clienți		446.759.191	1.382.204.039	446.759.191	1.382.204.039
Cresterea/ (Descresterea) depozitelor de la alte bănci		-534.265.224	552.382.382	-534.265.224	552.382.382
(Cresterea)/ Descresterea creditelor și avansurilor acordate clienților		-582.020.650	-860.304.729	-582.020.650	-860.304.729
Total modificari		-706.587.144	1.076.053.707	-706.587.144	1.076.053.707
Impozit platit		-52.035.488	-8.252.420	-52.035.488	-8.252.420
Dobanzi platite		-86.748.256	-62.948.181	-86.748.256	-62.948.181
Dobanzi incasate		503.472.784	354.403.747	503.472.784	354.403.747
Numerar net utilizat in activitatile de exploatare		-452.212.314	1.251.923.184	-452.212.314	1.251.923.184

* Pentru mai multe detalii a se vedea Nota 3, capitolul II, punctul s)

Notele atasate fac parte integrantă din aceste situații financiare individuale și separate.

SITUAȚIA INDIVIDUALĂ ȘI SEPARATĂ A FLUXURILOR DE NUMERAR

În RON	Notă	Individuala		Separata	
		2022	2021 (retratat)	2022	2021 (retratat)
Numerar net din activitatea de investitii:					
Achizitii de active necorporale	18	-1.833.033	-832.091	-1.833.033	-832.091
Achizitii de active corporale	18	-1.894.984	-708.999	-1.894.984	-708.999
Vanzari de active corporale		1.007.974	-	1.007.974	-
Achizitii de active financiare la valoarea justa prin profit		-	-1.135.062	-	-1.135.062
Achizitii de titluri		-1.198.235.907	-781.998.728	-1.198.235.907	-781.998.728
Vanzari de titluri		1.195.250.000	541.724.765	1.195.250.000	541.724.765
Dividende incasate	9	963.012	682.403	963.012	682.403
Vanzari de active detinute in vederea vanzarii	10	20.691.720	81.933	20.691.720	81.933
Dobanzi incasate titluri		63.918.223	35.950.332	63.918.223	35.950.332
Numerar net utilizat din activitatile de investitii		79.867.005	-206.235.447	79.867.005	-206.235.447
Fluxuri de trezorerie din activități de finanțare:					
Incasari din imprumut subordonat	13 (iii)	39.579.200	-	39.579.200	-
Plati imprumut subordonat	13 (iii)	-550.261	-	-550.261	-
Incasari din obligatiunile emise	13 (iii)	21.085.819	197.930.980	21.085.819	197.930.980
Plati cu obligatiunile emise	13 (iii)	-9.660.429	-1.808.005	-9.660.429	-1.808.005
Rambursări din imprumuturi de la instituții financiare	13 (iii)	-10.111.689	-10.354.382	-10.111.689	-10.354.382
Plățile de leasing	13 (iii)	-14.086.657	-9.757.679	-14.086.657	-9.757.679
Incasari din cesiune credite catre IFN		-	58.030.862	-	58.030.862
Dividendele plătite	26	-100.000.000	-43.000.000	-100.000.000	-43.000.000
Numerar net din activitati de finantare		-73.744.017	191.041.776	73.744.017	191.041.776
Creștere/(Scădere) netă în numerar și echivalente de numerar		-446.089.326	1.236.729.513	-446.089.326	1.236.729.513
Numerar și echivalente de numerar, la 1 ianuarie	13 (ii)	2.923.336.462	1.686.606.949	2.923.336.462	1.686.606.949
Efectul fluctuațiilor de curs valutar asupra numerarului și echivalentelor de numerar		-	-	-	-
Numerar și echivalente de numerar la 31 decembrie	13 (ii)	2.477.247.136	2.923.336.462	2.477.247.136	2.923.336.462

Situațiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 19 aprilie 2023.

Eugen Goga,

Vice Președinte



Doina Andrei,

Directorul Diviziei Financiare



Notele atasate fac parte integrantă din aceste situații 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.

Situații financiare individuale (metoda capitalurilor)

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 2022.

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, emiteri 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) este prezentată în Nota 30.

Banca operează prin sediul central situat în București și prin rețeaua sa de 54 de sucursale (2021: 54 de sucursale).

Banca este condusă de un Comitet executiv, format din 4 membri și de un Consiliu de Administrație format din 8 membri, 4 neexecutivi și 4 executivi.

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

2. Baza de pregătire

(a) Declarație de conformitate

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

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

(b) Moneda funcțională și de prezentare

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

(c) Baza de măsurare

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

(d) Utilizarea estimărilor și a judecăților

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

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

2. Baza de pregătire (continuare)

(d) Utilizarea estimărilor și a judecăților (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 28: evaluarea valorii juste a instrumentelor financiare cu date de intrare semnificative neobservabile.

3. Politici contabile semnificative

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

I. Investiții în asociați

Situații financiare individuale (metoda capitalurilor)

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 2022. Libra Development I.F.N. si-a început activitatea in 14 iulie 2020.

Entitatea asociata, este entitatea unde Banca exercită o influență semnificativă în ceea ce privește procesul decizional financiar și operațional, dar fără a controla entitatea. Investiția băncii in entitatea asociata este contabilizata prin metoda punerii in echivalenta. Influența semnificativă este determinată de procentul de deținere de 49% cu care se exercita drepturile de vot si de impactul potențialelor drepturi care sunt, în prezent, executorii sau convertibile.

In prezent banca își exercita influenta semnificativa si prin prezenta unui membru in Consiliul de Administrație.

În conformitate cu metoda punerii în echivalență, situațiile financiare individuale includ cota-parte a băncii din rezultatul entității asociate, de la data la care banca a început să exercite influența semnificativă și până la data la care această influență încetează.

Banca își recunoaște cota sa din profit sau pierdere a entității asociate, inclusiv orice pierderi din depreciere recunoscute de entitatea asociata.

Astfel, Banca efectuează ajustările limitate de „consolidare” și valoarea justă cerute de IAS 28 pentru eliminarea câștigurilor nerealizate și ajustează amortizarea și pierderile din depreciere atunci când valoarea justă a entității asociate este mai mare sau mai mică decât valoarea contabilă din situațiile financiare proprii ale entității asociate.

Valoarea contabilă rezultată a investiției este apoi testată pentru depreciere în ansamblu.

Fondul comercial generat de achiziționarea asociatului 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 sfârșitul perioadei de raportare și ori de câte ori exista un indiciu de depreciere.

3. Politici contabile semnificative (continuare)**II. Politici contabile****Situații financiare separate (contabilizare la cost)**

În situațiile financiare separate, Banca a ales să măsoare investiția în asociați la cost și să o testeze pentru depreciere ori de câte ori exista un indiciu de depreciere. La 31.12.2021 și la 31.12.2022 nu au existat indicii de depreciere.

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 închidere. 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 2022	31 Decembrie 2021	%
Euro (EUR)	1: RON 4,9474	1: RON 4,9481	-0,01%
Dolar SUA (USD)	1: RON 4,6346	1: RON 4,3707	0,06%

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 speze și comisioane care sunt parte integrantă a ratei dobânzii efective a unui activ financiar sau unei datorii financiare sunt incluse în calculul ratei dobânzii efective.

Veniturile din speze, comisioane și alte venituri din exploatare sunt contabilizate în contul de profit și pierdere pe măsura ce Banca îndeplinește obligația de performanță incorporată în contract, conform regulilor „IFRS15 Venituri din contracte cu clienții”. În special:

- dacă obligația de performanță este îndeplinită la un moment specific („moment în timp”), veniturile aferente sunt recunoscute în contul de profit și pierdere atunci când este furnizat serviciul;
- dacă obligația de performanță este îndeplinită în timp, veniturile aferente sunt recunoscute în contul de profit și pierdere pentru a reflecta progresul satisfacerii unei astfel de obligații.

Banca furnizează servicii bancare clienților retail și companiilor, inclusiv administrarea conturilor, furnizarea de facilități de descoperit de cont, tranzacții în valuta, card de credit și servicii prestate în numele clienților contra unui comision. Comisioanele pentru administrarea contului curent sunt calculate lunar și percepute din contul clientului. Comisioanele bazate pe tranzacții pentru schimburi, tranzacții în valuta și descoperiri de cont se percep în contul clientului atunci când are loc tranzacția. Comisioanele pentru serviciile prestate în numele clienților sunt percepute lunar și se bazează pe tarife fixe revizuite anual de Banca. Veniturile din comisioanele de servicii și servicii sunt recunoscute în timp pe măsura ce sunt furnizate serviciile. Veniturile aferente tranzacțiilor sunt recunoscute în momentul în care are loc tranzacția. Segmentul bancar de investiții al Băncii oferă diverse servicii legate de finanțe, inclusiv servicii de administrare a împrumuturilor și servicii de agenție, administrarea unei sindicali de împrumuturi, executarea tranzacțiilor clienților cu schimburi și subscriere de valori mobiliare. Cu toate acestea, dacă un client încetează contractul înainte de 31 Decembrie, atunci pe la reziliere se percepe taxa pentru serviciile prestate până în prezent. Taxele bazate pe tranzacții pentru administrarea unei sindicalizări de împrumut, executarea tranzacțiilor și subscrierea de titluri sunt percepute pe durata termenului tranzacției, în conformitate cu termenii acordului de facilitare.

În cazul în care calendarul de încasare nu este aliniat la modul în care este îndeplinită obligația de executare, Banca contabilizează un activ contractual sau o datorie contractuală pentru partea din veniturile acumulate în perioada sau pentru a se amâna în perioadele următoare.

Suma veniturilor legate de veniturile din comisioane și alte venituri din exploatare se măsoară pe baza provizioanelor contractuale. Dacă suma prevăzută contractual este supusă, total sau parțial, variabilității, trebuie înregistrat un venit pe baza celei mai probabile sume pe care Banca se așteaptă să o primească. O astfel de sumă este determinată pe baza tuturor faptelor și circumstanțelor considerate relevante pentru evaluare, care depind de tipul de serviciu oferit și, în special, de prezumția că nu este foarte probabil ca veniturile recunoscute să nu fie inversate semnificativ. Rețineți, totuși, că pentru serviciile furnizate de banca nu este de obicei prevăzută o astfel de variabilitate.

„Venit acumulat” include activele contractuale recunoscute în conformitate cu IFRS15. În acest context, venitul acumulat reprezintă porțiunea din obligația de performanță deja îndeplinită prin serviciile furnizate de Banca și care va fi decontată în perioadele viitoare în conformitate cu prevederile contractuale.

3. Politici contabile semnificative (continuare)

II. Politici contabile (continuare)

b) Venituri și cheltuieli din dobânzi (continuare)

„Venit amânat” include datoriile contractuale recunoscute în conformitate cu IFRS15. Venitul amânat reprezintă partea din obligațiile de performanță care nu au fost încă îndeplinite prin intermediul serviciilor furnizate de Grup, dar care au fost deja decontate în perioada respectivă sau în perioadele anterioare. Majoritatea acestei sume se referă la obligațiile de performanță care se așteaptă a fi îndeplinite până la data raportării la sfârșitul anului următor.

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:

- comisioane ce se referă la mijloacele de plată ale clienților (cecuri, carduri, bilete la ordin, etc), tranzacții interbancare (comisioane la tranzacții în cont),
- încasări și plăți (conturi curente, business banking, altele);
- angajamente de împrumut și scrisori de garanție emise;
- comisioane legate de activitatea de creditare care nu sunt parte integrantă EIR de genul, taxele de neutilizare a angajamentelor sau taxele de rambursare anticipată a creditelor sau comisioane care nu conduc la acordarea creditului.

Dacă obligația de performanță este îndeplinită la un anumit moment („punct în timp”), venitul aferent este recunoscut în contul de profit și pierdere atunci când serviciul este prestat.

În cazul în care obligația de performanță este îndeplinită în timp, venitul aferent este recunoscut în contul de profit și pierdere pentru a reflecta progresul îndeplinirii unei astfel de obligații.

Comisioanele pentru gestionarea conturilor sunt percepute în contul clientului lunar și se bazează pe rate fixe revizuite periodic de Banca. Comisioanele bazate pe tranzacții (de schimb, tranzacții în valută și descoperiri de cont) sunt încasate în contul clientului în momentul în care tranzacția are loc.

d) Active și datorii financiare

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.

Banca recunoaște activele și datoriile financiare în bilanțul său numai atunci când devine o parte a prevederilor contractuale ale instrumentului (ex. la data decontării și/sau la data achiziției).

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.

3. Politici contabile semnificative (continuare)

II Politici contabile (continuare)

d) Active și datorii financiare (continuare)

i. Recunoaștere și evaluarea inițială (continuare)

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

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

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

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

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).

3. Politici contabile semnificative (continuare)

II. Politici contabile (continuare)

d) Active și datorii financiare (continuare)

iii. Derecunoașterea

Banca derecunoaște un activ financiar atunci când :

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

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

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

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

iv. Compensarea

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

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

v. Evaluarea la valoarea justă

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

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

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

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

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

3. Politici contabile semnificative (continuare)

II. Politici contabile (continuare)

d) Active și datorii financiare (continuare)

vi. Deprecierea

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

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

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

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

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

- Titluri de valoare de tipul instrumentelor de datorie pentru care s-a determinat ca riscul de credit este scăzut la data raportării. Banca considera ca un titlu de datorie are un risc de credit scăzut atunci când evaluarea riscului său de credit este echivalentă cu definiția înțeleasă la nivel global a "investment-grade";
- 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 (revocabile și irevocabile) și garanțiile nefinanciare, pierderea de credit este valoarea prezentă a diferenței dintre fluxurile contractuale de numerar datorate băncii (estimate utilizând un factor de conversie CCF reprezentând o ipoteză modelată, însemnând o proporție a oricărei expuneri neutilizate care se preconizează a fi utilizată înainte de apariția evenimentului de defulat) 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:

Expuneri individuale semnificative ;

1. expuneri în stadiul 3 din următoarele categorii:
 - expuneri semnificative individual – peste 1% din fondurile proprii;
 - expuneri ale debitorilor aflați în insolvență, faliment sau altă stare ulterioară falimentului;
 - expunerile clienților cu o vechime a restanței mai mare de 180 de zile fără garanții eligibile în calculul de provizioane colective;
 - active care înregistrează un serviciu al datoriei mai mare de 360 de zile și pentru care nu s-au inițiat proceduri judiciare;
 - expuneri identificate la nivel individual prin decizii interne sau ordine BNR;
 - expunerile restructurate neperformante;
 - toate expunerile expuse riscului de exercitare a opțiunii legale a debitorului de a da în plată imobilul ipotecat.

3. Politici contabile semnificative (continuare)

II. Politici contabile (continuare)

d) Active și datorii financiare (continuare)

vi. Deprecierea (continuare)

2. expuneri în stadiul 1 sau 2 identificate la nivel individual prin decizii interne sau ordine BNR:

- criteriile avute în vedere pentru stabilirea analizei individuale în cadrul procesului de monitorizare se referă la istoricul de restante, motivele încadrării în watchlist, alte elemente de risc identificate.

Analiza colectivă

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

Stadiul I - 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 ;
- Clienții de pe lista de observație .

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

Starea de nerambursare

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

- Serviciul datoriei mai mare de 90 de zile corespunzător unor expuneri peste pragurile de materialitate de 1% din total expunere și 150 de lei pentru expuneri retail, respectiv 1.000 de lei pentru expunerile corporate
- Indicii privind improbabilitatea 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.

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 POCl (depreciate la cumpărare sau originare)

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

Creșterea semnificativă a riscului de credit

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

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

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

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

3. Politici contabile semnificative (continuare)**II. Politici contabile (continuare)****d) Active și datorii financiare (continuare)****vi. Deprecierea (continuare)**

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 anumiți factori calitativi 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 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.

3. Politici contabile semnificative (continuare)**II. Politici contabile (continuare)****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 fiind o cheltuială efectuată.

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

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

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

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

i) Deprecierea activelor nefinanciare

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

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

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

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.

3. Politici contabile semnificative (continuare)

II. Politici contabile (continuare)

j) Leasing-urile

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

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

Banca acționând ca locatar

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3. Politici contabile semnificative (continuare)**II. Politici contabile (continuare)****l) Obligațiuni emise și împrumuturi de la instituții financiare**

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

m) Provizioane

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

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 2022 este de 16% (31 decembrie 2021 16%).

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

q) Segmente operaționale

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

3. Politici contabile semnificative (continuare)**II. Politici contabile (continuare)****r) Standarde noi și modificări la standardele existente emise de IASB și adoptate de UE****A. Standarde care au intrat în vigoare în perioada curentă**

În 2022, Banca a aplicat toate interpretările noilor standardelor revizuite sau emise de Comitetul pentru Standarde Internaționale de Contabilitate (IASB) și de Comitetul pentru Interpretări IFRS, adoptate de UE care sunt relevante pentru activitatea efectuată de către aceasta.

Aplicarea inițială a noilor amendamente la standardele existente cu efect în perioada curentă de raportare

Următoarele amendamente la standarde existente emise de IASB și adoptate de UE au efect pentru perioada curentă de raportare:

- Amendamente la **IAS 16 „Imobilizări corporale”** – Încasări înainte de utilizarea preconizată adoptate de UE în 28 iunie 2021 (aplicabile pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2022),
- Amendamente la **IAS 37 „Provizioane, datorii contingente și active contingente”** - Contracte oneroase — Costul cu executarea contractului adoptate de UE în 28 iunie 2021 (aplicabile pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2022),
- Amendamente la **IFRS 3 „Combinări de întreprinderi”** – Definiția cadrului conceptual cu amendamente la IFRS 3 adoptate de UE în 28 iunie 2021 (aplicabile pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2022),
- Amendamente la diverse standarde datorită **Îmbunătățirilor IFRS (ciclul 2018-2020)** care rezulta din proiectul anual de îmbunătățire a IFRS (IFRS 1, IFRS 9, IFRS 16 și IAS 41) cu scopul principal de a elimina inconsecvențele și de a clarifica anumite formulare adoptate de UE în 28 iunie 2021 (amendamentele la IFRS 1, IFRS 9 și IAS 41 sunt aplicabile pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2022. Amendamentul la IFRS 16 se referă numai la un exemplu ilustrativ, astfel încât nu este menționată o dată de intrare în vigoare).

Adoptarea acestor modificări la standardele existente nu a condus la modificări semnificative în situațiile financiare ale Băncii.

B. Standarde și modificările la standardele existente emise de IASB și adoptate de UE, dar care nu au intrat încă în vigoare

La data aprobării acestor situații financiare, următoarele amendamente la standardele existente au fost emise de IASB și adoptate de UE, dar nu sunt încă în vigoare:

- **IFRS 17 Contracte de asigurare** inclusiv amendamente la IFRS 17 emise de IASB în data de 25 iunie 2020 - adoptate de UE în 19 noiembrie 2021 (aplicabile pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2023),
- Amendamente la **IFRS 17 Contracte de asigurare** – Aplicarea inițială a IFRS 17 și IFRS 9 – Informații comparative, adoptate de UE în 8 septembrie 2022 (aplicabile pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2023),
- Amendamente la **IAS 1 Prezentarea situațiilor financiare** – Prezentarea politicilor contabile adoptate de UE în 2 martie 2022 (aplicabile pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2023),
- Amendamente la **IAS 8 Politici contabile, modificări ale estimărilor contabile și erori** – Definiția estimărilor contabile adoptate de UE în 2 martie 2022 (aplicabile pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2023).
- Amendamente la **IAS 12 Impozit pe profit** – Impozit amânat aferent creanțelor și datoriilor care decurg dintr-o singură tranzacție adoptate de UE în 11 august 2022 (aplicabile pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2023).

C. Noi standarde și modificări la standardele existente emise de IASB, dar care nu au fost adoptate încă de UE

În prezent, standardele IFRS adoptate de UE nu diferă semnificativ de reglementările adoptate de Comitetul pentru Standarde Internaționale de Contabilitate (IASB), cu excepția următoarelor noi standarde și modificări la standardele existente, care nu au fost aprobate pentru utilizare în UE la data publicării acestor situații financiare (datele efective menționate mai jos sunt pentru IFRS emise de IASB):

- Amendamente la **IAS 1 Prezentarea situațiilor financiare** – Clasificarea datoriilor în datorii pe termen scurt și datorii pe termen lung (aplicabile pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2023),
- Amendamente la **IAS 1 Prezentarea situațiilor financiare** – Datorii pe termen lung cu indicatori financiari (aplicabile pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2024),
- Amendamente la **IFRS 16 Contracte de leasing** – Datorii de leasing într-o tranzacție de vânzare și leaseback (aplicabile pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2024),
- **IFRS 14 Conturi de amânare aferente activităților reglementate** (aplicabil pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2016) – Comisia Europeană a decis să nu emită procesul de aprobare a acestui standard interimar și să aștepte standardul final,

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE ȘI SEPARATE

3. Politici contabile semnificative (continuare)

II. Politici contabile (continuare)

r) Standarde noi și modificări la standardele existente emise de IASB și adoptate de UE (continuare)

- Amendamente la IFRS 10 Situații financiare consolidate și IAS 28 Investiții în entități asociate și asocieri în participație- Vânzarea de sau contribuția cu active între un investitor și entitățile asociate sau asocierile în participație ale acestuia și amendamentele ulterioare (data intrării în vigoare a fost amânată pe perioadă nedeterminată, până când se va finaliza proiectul de cercetare privind metoda punerii în echivalență).

Adoptarea acestor noi standarde și a modificărilor standardelor existente nu va avea un impact semnificativ asupra situațiilor financiare ale Băncii în perioada de aplicare inițială.

Contabilitatea de acoperire pentru portofoliul de active și datoriile financiare ale cărei principii nu au fost adoptate de UE rămâne în continuare nereglementată.

În conformitate cu estimările făcute de Banca, aplicarea contabilității de acoperire pentru un portofoliu de active sau pasive financiare conform IAS 39 Instrumente financiare: recunoaștere și evaluare nu ar avea un impact semnificativ asupra situațiilor financiare, dacă este aplicată la data bilanțului.

s) Comparative

Acolo unde a fost necesar, sumele comparative au fost ajustate și reclasificate pentru a reflecta modificările de prezentare din perioada curentă în conformitate cu Ordinul BNR nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară aplicabile instituțiilor de credit cu modificările și completările ulterioare („Ordinul 27/2010”) și cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară așa cum au fost acestea adoptate de Uniunea Europeană („IFRS”) și cu interpretările adoptate de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Contabilitate (“IASB”), pe baza cărora s-au întocmit situațiile financiare individuale la 31 decembrie 2022.

În 2022 Banca a corectat prezentarea fluxurilor de trezorerie pentru anul încheiat la 31 decembrie 2021 prin includerea soldurilor cu Banca Națională a României în numerar și echivalente de numerar, includerea numerarului în ATM-uri EURONET în numerar și echivalente de numerar, precum și excluderea titlurilor de stat cu maturitate reziduală până în trei luni din numerar și echivalente de numerar și excluderea pierderilor așteptate pentru credite și avansuri acordate bancilor din numerar și echivalente de numerar.

Anterior, modificarea de numerar ținută la Banca Națională a României precum și a celorlalte elemente a fost prezentată ca o variație a activelor, a fluxurilor de trezorerie, fără alte ajustări. Impactul asupra situației fluxurilor de trezorerie este prezentat mai jos:

In RON	31 decembrie 2021 raportat	Reclasificare	31 decembrie 2021 retrat
Numerar în casierie	91.511.155	-	91.511.155
Credite și avansuri la banci din care	406.160.803	210.072	406.370.875
Conturi Nostru la bănci	244.441.713	-	244.441.713
Depozite la termen la bănci	161.719.090	210.072	161.929.162
Credite și avansuri la Banca Națională a României	-	2.397.623.472	2.397.623.472
Titluri de investiții la cost amortizat cu scadență rămasă de până la 3 luni	204.719.458	(204.719.458)	-
Numerar în ATM-uri (Euronet) (Nota 15)	-	27.830.960	27.830.960
Total numerar și echivalente de numerar (fluxuri de trezorerie)	702.391.416	2.220.945.046	2.923.336.462
In RON	1 ianuarie 2021 raportat	Reclasificare	1 ianuarie 2021 retrat
Numerar în casierie	82.219.566	-	82.219.566
Credite și avansuri la banci din care	689.560.214	91.748	689.651.962
Conturi Nostru la bănci	198.328.227	-	198.328.227
Depozite la termen la bănci	491.231.988	91.748	491.323.736
Credite și avansuri la Banca Națională a României	-	867.637.497	867.637.497
Titluri de investiții la cost amortizat cu scadență rămasă de până la 3 luni	49.268.933	(49.268.933)	-
Numerar în ATM-uri (Euronet)	-	20.648.750	20.648.750
Total numerar și echivalente de numerar (fluxuri de trezorerie)	821.048.713	839.109.062	1.660.157.775
În RON	31 decembrie 2021 raportat	Reclasificare	31 decembrie 2021 retrat
Fluxuri de trezorerie din activități de exploatare:	-233.328.192	1.485.251.376	1.251.923.184
Fluxuri de trezorerie din activitățile de investiții:	-81.628.029	-124.607.418	-206.235.447
Fluxuri de trezorerie din activități de finanțare:	196.298.926	5.257.150	191.041.776

(*) Notele explicative comparative ce conțin mențiunea de “retrat” au fost corectate în anul curent față de versiunea raportată la 31.12.2021 prin prisma alinierii cerințelor de prezentare și pentru a oferi comparabilitate utilizatorilor de situații financiare. În plus, anumite note explicative ce nu erau prezentate pentru anul 2021 au fost pregătite în anul 2022 și pentru anul 2021.

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).

Expunerea la riscul de credit este gestionată printr-o analiză regulată a capacității debitorilor și a potențialilor debitori de a-și îndeplini 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 ;

a. Riscul de credit

- Controlul riscului de credit: prin procesul de pre aprobare a creditelor și prin procedurile ulterioare de control al creditului
- Asigurarea gestionării adecvate a riscului de credit prin pregătirea și analiza rapoartelor specifice ;
- Dezvoltarea și menținerea procesului intern de avertizare timpurie și recuperarea creanțelor restante ;
- Monitorizarea periodică a împrumuturilor, inclusiv monitorizarea ratingului serviciilor de creanță ale debitorilor ;
- Revizuirea portofoliului bazată pe un sistem de indicatori de risc de credit cu praguri de alertă predefinite.

Garanții primite din partea clienților

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

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

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

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

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

Următorul tabel prezintă informații despre calitatea de credit a activelor financiare evaluate la costul amortizat (2021 și 2022). Dacă nu este menționat 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).

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE ȘI SEPARATE

4. Managementul riscului financiar (continuare)

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;
- Pierdere - Active financiare evaluate la costul amortizat incluse în Stadiul 3.

i. Analiza calității creditului

Creditele și avansurile acordate bancilor și Titlurile de investiții sunt prezentate mai jos în funcție de calitatea riscului de credit la 31 decembrie 2022 și 31 decembrie 2021:

RON	2022			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
Credite și avansuri acordate băncilor				
Standard	2.331.582.626	-	-	2.331.582.626
Ajustare pentru depreciere	-492.304	-	-	-492.304
Valoarea contabilă	2.331.090.322	-	-	2.331.090.322
Titluri de investiții				
Standard	1.087.649.080	-	-	1.087.649.080
Ajustare pentru depreciere	-82.401	-	-	-82.401
Valoarea contabilă	1.087.566.679	-	-	1.087.566.679

RON	2021*retratat			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
Credite și avansuri acordate băncilor				
Standard	2.803.994.347	-	-	2.803.994.347
Ajustare pentru depreciere	-210.072	-	-	-210.072
Valoarea contabilă	2.803.784.275	-	-	2.803.784.275
Titluri de investiții				
Standard	1.100.941.923	-	-	1.100.941.923
Ajustare pentru depreciere	-113.180	-	-	-113.180
Valoarea contabilă	1.100.828.743	-	-	1.100.828.743

* Pentru mai multe detalii a se vedea Nota 3, capitolul II, punctul s)

Creditele și avansurile acordate clienților la valoare contabilă brută și cost amortizat sunt prezentate mai jos în funcție de calitatea riscului de credit la 31 decembrie 2022 și 31 decembrie 2021:

RON	2022			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
Credite și avansuri acordate clienților la cost amortizat - valoare contabilă brută				
Standard	5.430.649.039	-	-	5.430.649.039
>30 zile ¹	-	438.435	-	438.435
Listă de observație	-	654.256.330	-	654.256.330
Pierdere	-	-	99.730.803	99.730.803
Total valoare bruta	5.430.649.039	654.694.765	99.730.803	6.185.074.607
Ajustare pentru depreciere	-56.889.835	-49.281.880	-66.970.953	-173.142.668
Valoarea contabilă	5.373.759.204	605.412.885	32.759.850	6.011.931.939

¹ numărul de zile de întârziere este contaminat la nivel de client pe expunerea extrabilantiera împreună cu expunerea bilantiera

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE ȘI SEPARATE

4. Managementul riscului financiar (continuare)

a. Riscul de credit (continuare)

i. Analiza calității creditului (continuare)

RON	2021 *retrat			RON
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
Credite și avansuri acordate clienților la cost amortizat - valoare contabilă brută				
Standard	4.957.769.691	-	-	4.957.769.691
>30 zile ¹	-	-	-	-
Lista de observatie	-	525.892.144	-	525.892.144
Pierdere	-	-	108.568.324	108.568.324
Total valoare bruta	4.957.769.691	525.892.144	108.568.324	5.592.230.159
Ajustare pentru depreciere	-48.058.958	-31.997.889	-71.352.098	-151.408.945
Valoarea contabilă	4.909.710.733	493.894.255	37.216.226	5.440.821.214

* Pentru mai multe detalii a se vedea Nota 3, capitolul II, punctul s)

Angajamente de imprumut și contracte de garanție financiară la valoare contabilă brută și cost amortizat sunt prezentate mai jos în funcție de calitatea riscului de credit la 31 decembrie 2022 și 31 decembrie 2021:

RON	2022			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
Angajamente de imprumut și contracte de garanție financiară				
Standard	-	-	-	1.849.872.763
>30 zile ¹	-	-	-	-
Listă de observatie	-	84.403.433	-	84.403.433
Pierdere	-	-	5.881.339	5.881.339
Total valoare bruta	1.849.872.763	84.403.433	5.881.339	1.940.157.535
Ajustare pentru depreciere	-3.223.743	-871.965	-825.580	-4.921.288

RON	2021 *retrat			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
Angajamente de imprumut și contracte de garanție financiară				
Standard	2.119.541.021	-	-	2.119.541.021
>30 zile ¹	-	-	-	-
Listă de observatie	-	44.198.749	-	44.198.749
Pierdere	-	-	258.182	258.182
Total valoare bruta	2.119.541.021	44.198.749	258.182	2.163.997.952
Ajustare pentru depreciere	-3.055.742	-549.930	-4.749	-3.610.421

* Pentru mai multe detalii a se vedea Nota 3, capitolul II, punctul s)

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 la valoare contabilă brută și cost amortizat sunt defalcate în continuare după cum urmează:

RON	2022			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
Credite și avansuri acordate clienților				
Curent	5.255.293.088	578.214.805	19.974.065	5.853.481.958
<=30 zile	175.355.951	56.154.565	30.271.788	261.782.304
<=90 zile	-	20.325.395	17.091.733	37.417.128
<= 180 zile	-	-	7.654.660	7.654.660
> 180 zile	-	-	24.738.557	24.738.557
Total	5.430.649.039	654.694.765	99.730.803	6.185.074.607
Ajustare pentru depreciere	-56.889.835	-49.281.880	-66.970.953	-173.142.668
Valoarea contabilă	5.373.759.204	605.412.885	32.759.850	6.011.931.939

¹ numărul de zile de întârziere este contaminat la nivel de client pe expunerea extrabilanțieră împreună cu expunerea bilanțieră

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE ȘI SEPARATE

4. Managementul riscului financiar (continuare)

a. Riscul de credit (continuare)

i. Analiza calității creditului (continuare)

Credite și avansuri acordate clienților				
RON				
2021				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
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	-	-	24.743.820	24.743.820
Total valoare bruta	4.957.769.691	525.892.144	108.568.324	5.592.230.159
Ajustare pentru depreciere	-48.058.958	-31.997.889	-71.352.098	-151.408.945
Valoare contabilă	4.909.710.733	493.894.255	37.216.226	5.440.821.214

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:

2022				
RON	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Credite și avansuri acordate clienților la cost amortizat - valoare contabilă brută				
Agricultură	1.052.303.678	59.956.283	14.848.610	1.127.108.571
Imobiliare	1.646.618.151	340.826.098	27.084.961	2.014.529.210
Întreprinderi	1.365.636.531	170.976.170	39.329.710	1.575.942.411
Profesioniști	864.614.022	72.791.734	17.234.874	954.640.630
Persoane fizice	501.476.657	10.144.480	1.232.648	512.853.785
Total	5.430.649.039	654.694.765	99.730.803	6.185.074.607
Ajustare pentru depreciere	-56.889.835	-49.281.880	-66.970.953	-173.142.668
Valoarea contabilă	5.373.759.204	605.412.885	32.759.850	6.011.931.939

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	1.780.240.698
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	598.961	380.011.687
Total	4.957.769.691	525.892.144	108.568.324	5.592.230.159
Ajustare pentru depreciere	-48.058.958	-31.997.889	-71.352.098	-151.408.945
Valoare contabilă	4.909.710.733	493.894.255	37.216.226	5.440.821.214

Banca deține credite și avansuri acordate bancilor de 2.331.090.322 RON la 31 decembrie 2022 (31 decembrie 2021: 2.803.784.275 RON). Împrumuturile și avansurile efectuate cu Banca Națională a României în sumă de 841.426.839 RON (31 decembrie 2021: 2.397.623.472 RON) se încadrează în ratingul BBB-, Baa3, BBB-, pe baza ratingurilor emise de Fitch, Moody's sau Standard & Poor's.

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

În RON	31 Decembrie 2022	31 Decembrie 2021 *retrat
Nicio evaluare	203.968.538	30.596.208
AA-	22.988.537	34.630.126
B+	95.045.917	-
BB	320.217.806	-
BB+	345.023.923	108.116.296
BBB	44.921.260	13.726
BBB-	875.150.293	2.609.034.558
BBB+	424.266.352	21.603.433
Total	2.331.582.626	2.803.994.347

* Pentru mai multe detalii a se vedea Nota 3, capitolul II, punctul s)

Titlurile de stat la cost amortizat la 31 decembrie 2022 și 31 decembrie 2021 includ obligațiuni de trezorerie emise de Guvernul României, cu ratingul BBB- Standard & Poor.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE ȘI SEPARATE

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 RETAIL	Valori contabile brute					
	31 Decembrie 2022			31 Decembrie 2021		
LTV	Credite și avansuri acordate clienților nedepreciate	Credite și avansuri acordate clienților depreciate	TOTAL	Credite și avansuri acordate clienților nedepreciate	Credite și avansuri acordate clienților depreciate	TOTAL
Mai puțin de 50%	69.073.909	425.791	69.499.700	40.089.143	184.895	40.274.038
51-70%	106.577.996	-	106.577.996	65.597.365	220.157	65.817.522
71-90%	317.689.978	135.591	317.825.569	185.535.123	200.620	185.735.743
91-100%	180.104.546	608.220	180.712.766	213.671.194	-	213.671.194
Mai mult de 100%	37.728.046	197.041	37.925.087	35.869.949	348.890	36.218.839
Total general	711.174.475	1.366.643	712.541.118	540.762.774	954.562	541.717.336

RON NON RETAIL	Valori contabile brute					
	31 Decembrie 2022			31 Decembrie 2021		
LTV	Credite și avansuri acordate clienților nedepreciate	Credite și avansuri acordate clienților depreciate	TOTAL	Credite și avansuri acordate clienților nedepreciate	Credite și avansuri acordate clienților depreciate	TOTAL
Mai puțin de 50%	1.011.102.725	26.087.600	1.037.190.325	823.634.514	15.095.165	838.729.679
51-70%	1.472.338.540	14.952.092	1.487.290.632	1.241.538.469	28.604.675	1.270.143.144
71-90%	1.345.868.346	20.756.579	1.366.624.925	1.545.407.080	16.087.088	1.561.494.168
91-100%	306.182.632	7.700.950	313.883.582	306.728.887	2.208.329	308.937.216
Mai mult de 100%	1.238.677.085	28.866.940	1.267.544.025	1.025.590.112	45.618.506	1.071.208.618
Total general	5.374.169.328	98.364.161	5.472.533.489	4.942.899.062	107.613.763	5.050.512.825

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	2022		2021	
	Valoare contabilă	Garantie	Valoare contabilă	Garantie
Stadiile 1 și 2	5.979.172.089	5.077.502.467	5.403.604.988	4.681.302.850
Stadiul 3	32.759.850	76.450.208	37.216.226	77.786.844

Intrări, ipoteze și tehnici utilizate pentru estimarea deprecierii

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 rămase pe durata de viață a expunerilor și modul în care acestea se așteaptă să se schimbe ca urmare a trecerii timpului. Aceasta include identificarea și calibrarea relațiilor dintre modificările ratelor de nerambursare și modificările factorilor macroeconomici cheie – produsul intern brut („PIB).

4. Managementul riscului financiar (continuare)**a. Riscul de credit (continuare)****ii. Garanții suplimentare deținute (continuare)**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Dacă există dovezi că nu mai există o creștere semnificativă a 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.

Banca utilizează cel puțin trei scenarii macroeconomice pentru atingerea obiectivului de a măsura pierderile anticipate de credit într-un mod care să reflecte un rezultat imparțial și cu probabilitate ponderată. Scenariile sunt reflectate în parametrii de risc pentru următorii 3 ani și ponderile sunt atribuite fiecărui scenariu, care reprezintă probabilitatea de apariție pentru fiecare dintre aceste scenarii.

4. Managementul riscului financiar (continuare)

a. Riscul de credit (continuare)

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

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.

Indicatorii macroeconomici utilizați în cadrul componentei anticipative (Forward Looking Indicators) a modelului ECL IFRS9 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. Alegerea acestor indicatori pentru componenta FLI are și o dimensiune calitativă, cu următoarele aspecte: deși există mai mulți indicatori care statistic par a fi corelați cu evoluția ratei de default, au fost evitați cei pentru care corelația nu are fundament economic (de exemplu Government Consolidated Gross Debt, M1 Cash) sau cei care sunt corelați între ei;

Din 31 decembrie	2022			2021		
	Scenariul de bază	Scenariul pesimist	Cel mai pesimist scenariu	Scenariul de bază	Scenariul pesimist	Cel mai pesimist scenariu
Ponderarea probabilității scenariului	30%	30%	40%	20%	40%	40%

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 utilizat următoarele scenarii macroeconomice în calculul pierderilor preconizate ale creditului pentru decembrie 2022:

PIB:

Anul previziunii	Scenariul mediu	Scenariul de bază	Scenariul pesimist	Cel mai pesimist scenariu
2022	3,17%	3,9%	4,00%	2,00%
2023	0,15%	1,8%	2,7%	-3,00%
2024	1,26%	3,8%	3,1%	-2,00%
2025	1,56%	3,5%	3,00%	-1,00%

Șomaj:

Anul previziunii	Scenariul mediu	Scenariul de bază	Scenariul pesimist	Cel mai pesimist scenariu
2022	6,5%	5,5%	5,4%	8,00%
2023	7,2%	5,4%	5,1%	10,00%
2024	6,6%	5,2%	4,8%	9,00%
2025	6,3%	5,00%	4,6%	8,5%

Indicele prețurilor de consum:

Anul previziunii	Scenariul mediu	Scenariul de bază	Scenariul pesimist	Cel mai pesimist scenariu
2022	16,8%	16,3%	13,00%	20,00%
2023	13,9%	11,2%	8,3%	20,00%
2024	8,7%	4,2%	4,7%	15,00%
2025	5,8%	3,00%	3,2%	10,00%

Indicele imobiliar:

Anul previziunii	Scenariul mediu	Scenariul de bază	Scenariul pesimist	Cel mai pesimist scenariu
2022	2,7%	4,00%	5,00%	0,00%
2023	-4,00%	-0,5%	0,5%	-10,00%
2024	-1,9%	-0,5%	1,00%	-5,00%
2025	-0,4%	0,00%	1,5%	-2,00%

Rata dobânzii pe termen lung:

Anul previziunii	Scenariul mediu	Scenariul de bază	Scenariul pesimist	Cel mai pesimist scenariu
2022	8,97%	8,7%	8,54%	9,5%
2023	9,18%	7,5%	7,78%	11,5%
2024	8,18%	7,00%	6,94%	10,00%
2025	7,38%	6,5%	6,11%	9,00%

4. Managementul riscului financiar (continuare)**a. Riscul de credit (continuare)****iii. Sume rezultate din pierderile de credit așteptate („ECL”) (continuare)**

Banca a utilizat următoarele scenarii macroeconomice în calculul pierderilor preconizate din credite pentru decembrie 2021:

PIB:

Anul previziunii	Scenariul mediu	Scenariul de bază	Scenariul pesimist	Cel mai pesimist scenariu
2021	2,2%	4,8%	4,3%	-1,2%
2022	2,1%	3,8%	3,8%	-0,4%
2023	1,9%	3,8%	3,4%	-0,6%

Șomaj:

Anul previziunii	Scenariul mediu	Scenariul de bază	Scenariul pesimist	Cel mai pesimist scenariu
2021	5,4%	4,9%	2,9%	8,1%
2022	5,7%	4,9%	2,8%	8,9%
2023	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
2021	11,00%	7,00%	9,00%	15,00%
2022	8,00%	6,00%	7,00%	10,00%
2023	6,00%	4,00%	5,00%	8,00%

Indicele imobiliar:

Anul previziunii	Scenariul mediu	Scenariul de bază	Scenariul pesimist	Cel mai pesimist scenariu
2021	-0,1%	1,2%	0,8%	-1,6%
2022	-0,1%	1,2%	1,6%	-2,5%
2023	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
2021	6,4%	5,0%	5,5%	8,0%
2022	5,62%	4,5%	4,8%	7,0%
2023	5,46%	4,3%	4,5%	7,0%

Banca a efectuat o analiză de sensibilitate asupra valorii pierderilor așteptate din credite pe un orizont de 12 luni în baza datelor la decembrie 2022, utilizând doar ipotezele din cel mai pesimist scenariu, iar impactul calculat a fost o creștere a ECL cu 49,15 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.

Atunci când modificarea are ca rezultat derecunoașterea, un nou împrumut este recunoscut și alocat Stadiului 1 (presupunând că nu este depreciat la acel moment).

Banca renegociază împrumuturile acordate clienților aflați în dificultăți financiare (denumite „activități de restructurare”) pentru a maximiza oportunitățile de colectare și a reduce riscul de neplată. În conformitate cu politica de restructurare a Băncii, restructurarea împrumutului se acordă în mod selectiv dacă debitorul este în prezent în stare de nerambursare sau dacă există un risc ridicat de neplată, există dovezi că debitorul a depus toate eforturile rezonabile pentru a plăti în baza contractului inițial, iar debitorul trebuie să poată îndeplini termenii revizuiți. Condițiile revizuite includ de obicei prelungirea scadenței, modificarea calendarului plăților de dobânzi și modificarea condițiilor contractelor de împrumut. Atât împrumuturile retail, cât și cele corporative pot fi supuse restructurărilor. Comitetul de credit al Băncii examinează în mod regulat rapoartele privind restructurărilor. Pentru activele financiare modificate, ca parte a politicii de restructurare a Băncii, performanța de plată a debitorului este evaluată în funcție de condițiile contractuale modificate și are în vedere diverși indicatori de comportament. În general, restructurarea este un indicator calitativ al unei creșteri semnificative a Riscului de credit, iar o așteptare de restructurare poate constitui o dovadă a faptului că o expunere este depreciată (a se vedea Notă 3.II.d, vi).

Un client trebuie să demonstreze un comportament de plată constant pe o perioadă de timp (minimum 12 luni) înainte ca expunerea să nu mai fie considerată ca fiind depreciată, astfel încât ajustarea de depreciere să revină la o măsură egală cu ceea ce rezultă din calculul 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

4. Managementul riscului financiar (continuare)

a. Riscul de credit (continuare)

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

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

31 Decembrie 2022 În RON	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Valoarea brută	4.120.334	35.244.982	20.251.487	59.616.803
Ajustare pentru depreciere	-315.862	-3.350.748	-16.559.121	-20.225.731
Valoarea contabilă	3.804.472	31.894.234	3.692.366	39.391.072

31 Decembrie 2021 În RON	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Valoarea brută	3.490.338	23.141.470	47.683.208	74.315.016
Ajustare pentru depreciere	-333.582	-944.692	-35.879.554	- 37.157.828
Valoarea contabilă	3.156.756	22.196.778	11.803.654	37.157.188

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

iv. Modificări și impact în pierderile așteptate în 2022

În trimestrul al II-lea și respectiv al IV-lea din 2022 au fost actualizate prognozele indicatorilor utilizați în scenariile macroeconomice. De asemenea, în trimestrul al IV-lea din 2022 a fost actualizată metodologia de calcul a parametrilor de risc și a componentelor macroeconomice, incorporând totodată și observațiile din partea auditorului.

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.

Modificări și impact în pierderile așteptate aferente creditelor și avansurilor acordate băncilor în anul 2022 și 2021:

În RON	2022			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Credite și avansuri acordate băncilor				
Sold la 1 ianuarie	210.072	-	-	210.072
Transfer în Stadiul 1	-	-	-	-
Transfer în Stadiul 2	-	-	-	-
Transfer în Stadiul 3	-	-	-	-
Remăsurarea netă a pierderilor de credit așteptate	282.232	-	-	282.232
Sold la 31 decembrie 2022	492.304	-	-	492.304

În RON	2021			
	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 2021	210.072	-	-	210.072

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE ȘI SEPARATE

4. Managementul riscului financiar (continuare)

a. Riscul de credit (continuare)

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

Modificări și impact în pierderi așteptate aferente titlurilor de investiții la cost amortizat în anul 2022 și 2021				
2022				
În RON	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Titluri de investiții				
Sold la 1 ianuarie	113.180	-	-	113.180
Transfer în Stadiul 1	-	-	-	-
Transfer în Stadiul 2	-	-	-	-
Transfer în Stadiul 3	-	-	-	-
Remăsurarea netă a pierderilor de credit așteptate	-30.779	-	-	-30.779
Sold la 31 decembrie 2022	82.401	-	-	82.401

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

Modificări și impact în pierderile așteptate aferente creditelor și avansurilor acordate clienților în anul 2022 și 2021:

2022				
În RON	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Pierderi așteptate - Credite și avansuri acordate clienților				
Sold la 1 ianuarie	48.058.958	31.997.889	71.352.098	151.408.945
Transfer în Stadiul 1	5.858.902	-5.704.154	-154.748	-
Transfer în Stadiul 2	-2.248.378	26.736.996	-24.488.618	-
Transfer în Stadiul 3	-424.931	-1.287.828	1.712.759	-
Remăsurarea netă a pierderilor de credit datorate modificării riscului de credit	-13.550.089	-9.596.165	26.413.142	3.266.888
Pierderi așteptate pentru active financiare noi	25.156.965	10.418.960	9.814.897	45.390.822
Pierderi așteptate pentru active derecunoscute	-5.961.592	-3.283.818	-13.384.250	-22.629.660
Rectificarea veniturilor din dobanzi	-	-	-260.318	-260.318
Pierderi așteptate aferente creditelor scoase în afara bilanțului	-	-	-4.034.009	-4.034.009
Sold la 31 decembrie 2022	56.889.835	49.281.880	66.970.953	173.142.668

2021				
În RON	Stadiul 1	*retratat Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Pierderi așteptate - 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	-11.638.140	-313.663	-
Transfer în Stadiul 2	-2.116.700	19.497.753	-17.381.053	-
Transfer în Stadiul 3	-514.466	-8.303.292	8.817.758	-
Remăsurarea netă a pierderilor de credit datorate modificării riscului de credit	-23.632.908	-17.852.598	31.986.204	-9.499.302
Pierderi așteptate pentru active financiare noi	20.618.422	7.653.326	166.112	28.437.860
Pierderi așteptate pentru active derecunoscute	-5.281.273	-10.925.424	-13.824.439	-30.031.136
Rectificarea veniturilor din dobanzi	-	-	642.219	642.219
Pierderi așteptate aferente creditelor scoase în afara bilanțului	-	-	-5.301.402	-5.301.402
Sold la 31 decembrie 2021	48.058.958	31.997.889	71.352.098	151.408.945

* Pentru mai multe detalii a se vedea Nota 3, capitolul II, punctul s)

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE ȘI SEPARATE

4. Managementul riscului financiar (continuare)

a. Riscul de credit (continuare)

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

Modificari si impact in pierderile asteptate aferente angajamentelor de credit, scrisorilor de credit si garantiilor financiare in anul 2022 si 2021

În RON	2022			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
Angajamente de credit, scrisori de credit si garantii financiare				
Sold la 1 ianuarie	3.055.742	549.930	4.749	3.610.421
Transfer in Stadiul 1	163.412	-163.412	-	-
Transfer in Stadiul 2	-133.556	133.556	-	-
Transfer in Stadiul 3	-949	-5.599	6.548	-
Remăsurarea netă a pierderilor de credit așteptate datorate modificării riscului de credit	-117.320	58.461	29.924	-28.935
Pierderi așteptate pentru active financiare noi	1.427.131	440.334	789.091	2.656.556
Pierderi așteptate pentru active derecunoscute	-1.170.717	-141.305	-4.732	-1.316.754
Sold la 31 decembrie 2022	3.223.743	871.965	825.580	4.921.288

În RON	2021 *retratat			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
Angajamente de credit, scrisori de credit si garantii financiare				
Sold la 1 ianuarie	4.099.616	1.545.608	142.535	5.787.759
Transfer in Stadiul 1	182.228	-182.228	-	-
Transfer in Stadiul 2	-86.854	86.866	-12	-
Transfer in Stadiul 3	-46	-	46	-
Remăsurarea netă a pierderilor de credit așteptate datorate modificării riscului de credit	-1.243.055	106.625	3.905	-1.132.525
Pierderi așteptate pentru active financiare noi	1.720.945	204.724	-	1.925.669
Pierderi așteptate pentru active derecunoscute	-1.617.092	-1.211.666	-141.724	-2.970.482
Sold la 31 decembrie 2021	3.055.742	549.929	4.750	3.610.421

* Pentru mai multe detalii a se vedea Nota 3, capitolul II, punctul s)

Total credite si avansuri acordate clientelei in anul 2022 si 2021 - valoare bruta

În RON	2022			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
Credite și avansuri acordate clienților				
Sold la 1 ianuarie	4.957.769.691	525.892.144	108.568.324	5.592.230.159
Transfer in Stadiul 1	100.424.536	-100.129.839	-294.697	-
Transfer in Stadiul 2	-253.872.439	288.408.788	-34.536.349	-
Transfer in Stadiul 3	-31.165.038	-21.553.952	52.718.990	-
Modificari care nu au rezultat in derecunoastere ²	-904.141.304	-82.526.822	-14.174.986	-1.000.843.112
Active financiare noi	2.225.145.585	114.513.418	15.405.440	2.355.064.443
Active financiare care au fost derecunoscute ³	-663.511.992	-69.908.972	-23.921.910	-757.342.874
Credite scoase in afara bilantului	-	-	-4.034.009	-4.034.009
Sold la 31 decembrie 2022	5.430.649.039	654.694.765	99.730.803	6.185.074.607

Suma contractuală restantă a activelor financiare care au fost derecunoscute în cursul anului 2022 și care fac încă obiectul activității de executare silită se ridică la 4.034.009 lei (2021: 5.301.402 lei).

În RON	2021 *retratat			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
Credite și avansuri acordate clienților				
Sold la 1 ianuarie	3.584.590.168	1.111.205.687	104.507.160	4.800.303.015
Transfer in Stadiul 1	383.434.610	-382.442.528	-992.082	-
Transfer in Stadiul 2	-140.252.288	167.897.517	-27.645.229	-
Transfer in Stadiul 3	-28.213.388	-65.444.308	93.657.696	-
Modificari care nu au rezultat in derecunoastere ²	-424.648.545	-83.461.575	-31.213.739	-539.323.859
Active financiare noi	1.967.154.470	99.169.325	448.972	2.066.772.767
Active financiare care au fost derecunoscute ³	-384.295.336	-321.031.974	-24.893.052	-730.220.362
Credite scoase in afara bilantului	-	-	-5.301.402	-5.301.402
Sold la 31 decembrie 2021	4.957.769.691	525.892.144	108.568.324	5.592.230.159

* Pentru mai multe detalii a se vedea Nota 3, capitolul II, punctul s)

²includ trageri si rambursari pentru credite existente in sold la 1 ianuarie si care nu s-au inchis pana la 31 decembrie

³ credite derecunoscute integral din bilantul bancii pentru care banca considera ca indeplinesc criteriile de derecunoastere din contabilitate si derecunoastere de credite din rambursari normale sau anticipate.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE ȘI SEPARATE

4. Managementul riscului financiar (continuare)

a. Riscul de credit (continuare)

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

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)

Angajamente de imprumut și contracte de garanție financiară în anul 2022 și 2021 - valoarea bruta extrabilantieră

În RON	2022			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Sold la 1 ianuarie	2.119.541.021	44.198.750	258.182	2.163.997.952
Transfer în Stadiul 1	14.268.584	-14.268.584	-	-
Transfer în Stadiul 2	-93.155.112	93.155.112	-	-
Transfer în Stadiul 3	-301.924	-420.000	721.924	-
Modificări care nu au rezultat în derecunoaștere ²	-193.496.252	-62.122.618	158.815	-255.460.055
Active financiare noi	829.991.003	32.737.930	5.000.618	867.729.551
Active financiare care au fost derecunoscute ⁴	-826.974.556	-8.877.158	-258.182	-836.109.896
Sold la 31 decembrie 2022	1.849.872.763	84.403.432	5.881.357	1.940.157.553

În RON	2021 *retrat			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Sold la 1 ianuarie	1.426.231.229	138.152.195	18.594.014	1.582.977.438
Transfer în Stadiul 1	45.552.079	-28.102.456	-17.449.623	-
Transfer în Stadiul 2	-20.854.745	20.854.856	-111	-
Transfer în Stadiul 3	-137.857	-	137.857	-
Modificări care nu au rezultat în derecunoaștere ²	-382.206.272	-23.725.958	-45.305	-405.977.535
Active financiare noi originare	1.471.759.510	25.550.230	-	1.497.309.740
Active financiare care au fost derecunoscute ⁴	-420.802.924	-88.530.117	-978.650	-510.311.691
Sold la 31 decembrie 2021	2.119.541.020	44.198.750	258.182	2.163.997.952

* Pentru mai multe detalii a se vedea Nota 3, capitolul II, punctul s)

În 2022, la fel ca în 2021, nu au existat transferuri între stadii pentru titlurile de investiții sau depozitele și conturile curente la alte bănci.

Depozitele și conturile curente la alte bănci și la Banca Națională a României și titlurile deținute de către Bancă sunt încadrate în Stadiul 1.

Expunerea maximă a Băncii la riscul de credit este următoarea:

În RON	31 Decembrie 2022	31 Decembrie 2021
Numerar în casierie	88.515.060	91.511.155
Împrumuturi și avansuri către Banca Națională a României	841.426.839	2.397.623.472
Credite și avansuri acordate băncilor	1.489.663.483	406.160.803
Credite și avansuri acordate clienților	6.011.931.939	5.440.821.214
Titluri de investiții la cost amortizat	1.087.566.679	1.100.828.743
Angajamente de creditare și contracte de garanție financiară	1.935.236.247	2.160.387.531
Total	11.454.340.247	11.597.332.918

v). Riscul de concentrare

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

Analiza pe sectoare geografice – 2022

Indicator	București-Ilfov	Sud (Muntenia)	Centru-Nord-Vest (Transilvania)	Sud-Est	Nord-Est	Total
%Expunere	61,49	5,43	15,9	8,47	8,71	100
% NPL	0,98	0,13	0,15	0,26	0,09	1,61
% Stadiul 2	6,81	0,25	1,62	0,87	1,03	10,59

Analiza pe sectoare geografice – 2021*retrat

Indicator	București-Ilfov	Sud (Muntenia)	Centru-Nord-Vest (Transilvania)	Sud-Est	Nord-Est	Total
%Expunere	61,69	5,26	15,21	8,97	8,87	100
% NPL	1,05	0,15	0,16	0,21	0,36	1,94
% Stadiul 2	5,74	0,57	1,23	0,87	0,99	9,4

* Pentru mai multe detalii a se vedea Nota 3, capitolul II, punctul s)

²includ trageri și rambursări pentru credite existente în sold la 1 ianuarie și care nu s-au închis până la 31 decembrie

⁴valoare modificată în urma utilizării sau închiderii angajamentelor de imprumut și contractelor de garanție financiară

4. Managementul riscului financiar (continuare)

v). Riscul de concentrare (continuare)

Analiza pe industrii	31 Decembrie 2022	31 Decembrie 2021
Construcții	1.748.906.940	1.416.404.139
Comerț cu ridicata și cu amănuntul	462.665.264	436.715.731
Agricultură, silvicultură și pescuit	1.035.530.483	923.623.240
Tranzacții imobiliare	495.074.780	574.987.934
Industria prelucrătoare	178.331.556	151.265.935
Activități profesionale, științifice și tehnice	358.190.920	344.411.905
Hoteluri și restaurante	276.755.035	293.389.324
Intermediere financiară și asigurări	190.651.382	187.706.285
Sănătate și îngrijire socială	430.249.458	418.739.592
Informații și comunicații	64.600.692	58.957.456
Producția și furnizarea de energie electrică și termică, gaze, apă caldă și aer condiționat	34.001.587	10.568.589
Transport și depozitare	39.193.822	27.876.706
Alte activități de servicii	20.663.729	15.942.215
Distribuția apei; salubritate, gestionarea deșeurilor, activități de decontaminare	14.104.446	67.444.692
Activități de sprijin administrativ și activități de sprijin	54.149.661	63.746.838
Activități performante, culturale și recreative	28.758.814	28.544.271
Industria extractivă	4.625.310	1.176.496
Educație	11.171.267	10.385.249
Administrația publică și apărare; asigurarea socială în sistemul public	291.986	325.659
Persoane fizice	737.157.475	560.017.903
TOTAL	6.185.074.607	5.592.230.159

b. Riscul de lichiditate

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

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

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

- Lichiditate imediată: acest indicator al lichidității se calculează ca raport al activelor foarte lichide la fondurile totale împrumutate și este folosit pentru a monitoriza zilnic lichiditatea de către conducerea Băncii și Divizia de Trezorerie. Limita minimă stabilită de către conducerea Băncii pentru acest indicator în 2022 a fost 37%. La 31 decembrie 2022, indicatorul de lichiditate era 40.1%.
- 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 2022 și 31 decembrie 2021 este prezentată mai jos. Scadențele rămase ale activelor și datoriilor sunt prezentate aici, conform prevederilor contractelor încheiate de către Bancă. Cu toate acestea, conturile curente și depozitele clienților au o inelasticitate dovedită istoric, ceea ce înseamnă că nu vor fi rambursate conform contractului, ci mai degrabă prelungite, prin urmare, deficitul de lichiditate prezentat în aceste situații financiare nu reprezintă un risc iminent pentru Bancă.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE ȘI SEPARATE

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.

	Până la 1 lună	1-3 Luni	3 luni – 1 an	1-5 ani	Peste 5 ani	Total
31 Decembrie 2022						
Depozite de la alte bănci	18.117.158	-	-	-	-	18.117.158
Depozitele și conturile de economii ale clienților (inclusiv dobânzi)	5.117.615.194	1.183.793.508	1.785.530.163	502.534.379	30.239	8.589.503.483
Obligațiuni emise	826.211	1.772.676	8.262.475	250.672.252	48.579.301	310.112.915
Imprumuturi de la instituții financiare	38.447	1.620.050	1.721.482	9.378.679	-	12.758.658
Imprumut subordonat	237.985	214.953	1.969.213	11.535.678	41.235.326	55.193.155
Datoria de leasing	1.158.350	2.442.210	8.702.185	34.793.822	4.088.244	51.184.811
Total datorii financiare	5.137.993.345	1.189.843.397	1.806.185.518	808.914.810	93.933.110	9.036.870.180
Angajamente în afara bilanțului	1.940.157.535	-	-	-	-	1.940.157.535
31 Decembrie 2021						
*retratat						
Depozite de la alte bănci	552.427.978	-	-	-	-	552.427.978
Depozitele și conturile de economii ale clienților (inclusiv dobânzi)	4.576.930.395	1.188.598.470	1.802.151.744	243.597.517	7.561	7.811.285.687
Obligațiuni emise	814.940	1.551.014	7.229.305	48.002.582	227.976.705	285.574.546
Imprumuturi de la instituții financiare	19.905.094	1.719.514	21.722.945	12.685.306	6.185.125	62.217.984
Datoria de leasing	1.075.301	2.126.318	8.536.125	40.054.711	2.469.839	54.262.294
Total datorii financiare	5.151.153.708	1.193.995.316	1.839.640.119	344.340.116	236.639.230	8.765.768.489
Angajamente în afara bilanțului	2.163.997.952	-	-	-	-	2.163.997.952

* Pentru mai multe detalii a se vedea Nota 3, capitolul II, punctul s)

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE ȘI SEPARATE

4. Managementul riscului financiar (continuare)

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

31.12.2022	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
ACTIVE							
Numerar în casierie	88.515.060	-	-	-	-	-	88.515.060
Active financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere	-	-	-	-	-	14.481.425	14.481.425
Credite și avansuri la Banca Națională a României	841.426.839	-	-	-	-	-	841.426.839
Credite și avansuri acordate bancilor	1.490.155.787	-	-	-	-	-492.304	1.489.663.483
Credite și avansuri acordate clienților	42.610.400	68.316.760	400.925.375	2.323.881.875	3.176.197.529	-	6.011.931.939
Titluri de investiții la cost amortizat	-	41.288.568	749.094.063	297.184.048	-	-	1.087.566.679
Investiție în asociați	-	-	-	-	-	7.840.000	7.840.000
Alte active financiare	83.393.653	-	-	-	-	15.472.095	98.865.748
Active totale	2.546.101.739	109.605.328	1.150.019.438	2.621.065.923	3.176.197.529	37.301.216	9.640.291.173
Datorii							
Depozite de la clienți	5.347.184.523	934.146.320	1.786.627.572	174.215.033	8.504.355	-	8.250.677.803
Depozite și avansuri de la bănci	18.117.158	-	-	-	-	-	18.117.158
Împrumuturi de la instituții financiare	-	1.660.105	1.546.063	9.276.375	-	-73.882	12.408.661
Obligațiuni emise	434.115	434.115	2.219.459	-	240.238.323	-	243.326.012
Împrumuturi subordonate	-	-	130.438	-	39.579.200	-379.960	39.329.678
Alte datorii financiare	1.026.737	2.059.468	7.399.377	32.494.313	4.089.945	-	47.069.840
Total datorii	5.366.762.533	938.300.008	1.797.922.909	215.985.721	292.411.823	-453.842	8.610.929.152
Riscul de lichiditate la 31 decembrie 2022	-2.820.660.794	-828.694.680	-647.903.471	2.405.080.202	2.883.785.706	37.755.058	-
Deficitul de lichiditate cumulativ	-2.820.660.794	-3.649.355.474	-4.297.258.945	-1.892.178.743	991.606.963	1.029.362.021	-

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE ȘI SEPARATE

4. Managementul riscului financiar (continuare)

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

31.12.2021 *retratat	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
ACTIVE							
Numerar în 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 la Banca Națională a României	2.397.623.472	-	-	-	-	-	2.397.623.472
Credite și avansuri acordate bancilor	406.370.875	-	-	-	-	-210.072	406.160.803
Credite și avansuri acordate clienților	52.856.119	99.284.918	403.595.271	1.781.944.264	3.103.140.642	-	5.440.821.214
Titluri de investiții la cost amortizat	-	204.606.278	327.017.534	497.134.648	72.070.283	-	1.100.828.743
Investiție în asociați	-	-	-	-	-	7.840.000	7.840.000
Alte active financiare	37.311.346	-	-	-	-	11.736.168	49.047.514
Active totale	2.985.672.967	303.891.196	730.612.805	2.279.078.912	3.175.210.925	32.769.348	9.507.236.153
Datorii							
Depozite de la clienți	4.576.537.963	1.156.177.643	1.808.469.316	240.248.381	-	-	7.781.433.303
Depozite și avansuri de la bănci	552.427.978	-	-	-	-	-	552.427.978
Împrumuturi de la instituții financiare	3.345.047	1.501.170	4.800.988	12.370.250	-	-	22.017.455
Obligațiuni emise	-	499.217	1.976.766	-	219.183.512	-	221.659.495
Alte datorii financiare	940.509	1.729.666	7.143.111	36.950.628	2.414.407	-	49.178.321
Total datorii	5.133.251.497	1.159.907.696	1.822.390.181	289.569.259	221.597.919	-	8.626.716.552
Riscul de lichiditate la 31 decembrie 2022	-2.147.578.530	-856.016.500	-1.091.777.376	1.989.509.653	2.953.613.006	32.769.348	-
Deficitul de lichiditate cumulativ	-2.147.578.530	-3.003.595.030	-4.095.372.406	-2.105.862.753	847.750.253	880.519.601	-

* Pentru mai multe detalii a se vedea Nota 3, capitolul II, punctul s)

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 15.4 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.

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 2022 și 2021, expunerea netă a Băncii la riscul valutar este următoarea:

Valută	31 Decembrie 2022	31 Decembrie 2021
EUR	11.340.226	591.739
USD	851.307	278.708
GBP	171.260	204.269
CHF	246.657	-1.448
SEK	137.888	435.021
CAD	133.856	45.032
HUF	1.210.376	30.294.003
JPY	84.391	2.210.630
Altele	783.557	1.122.107
Expunerea totală	14.959.518	35.180.061

Toate sumele sunt în echivalent în RON.

Analiza sensibilității tranzacțiilor valutare

Următoarele informații reflectă sensibilitatea Băncii la deprecierea și aprecierea monedei interne față de EUR, USD, GBP, CHF, SEK, CAD, JPY și HUF 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.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE ȘI SEPARATE

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 2022		31 Decembrie 2021	
	+5%	-5%	+5%	-5%
EUR	567.011	-567.011	29.587	-29.587
USD	42.565	-42.565	13.935	-13.935
GBP	8.563	-8.563	10.213	-10.213
CHF	12.333	-12.333	-72	72
SEK	6.894	-6.894	21.751	-21.751
CAD	6.693	-6.693	2.252	-2.252
HUF	60.519	-60.519	1.514.700	-1.514.700
JPY	4.220	-4.220	110.532	-110.532
Alte valute	39.178	-39.178	56.105	-56.105
TOTAL	747.976	-747.976	1.759.003	-1.759.003

Riscul de rata a dobânzii

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

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

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

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE ȘI SEPARATE

4. Managementul riscului financiar (continuare)

c. Riscul de piață (continuare)

Riscul de rata a dobânzii (continuare)

Analiza sensibilității ratei dobânzii

Analiza de sensibilitate de mai jos a fost pregătită pe baza expunerii la modificări ale ratelor dobânzilor pentru dobânda activă și pasivă în sold la 31 decembrie 2022 și 2021. 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 2022		31 Decembrie 2021 *retrat	
	+1%	-1%	+1%	-1%
Credite și avansuri către clienți sensibili la ratele dobânzilor	61.185.694	-61.185.694	55.438.229	-55.438.229
Depozitele clienților și conturile de economii sensibile la rata dobânzii	-43.355.830	43.355.830	-39.188.348	39.188.348
Instituții financiare internaționale sensibile la rata dobânzii	-524.388	524.388	-221.207	221.207
TOTAL	17.305.476	-17.305.476	16.028.674	-16.028.674

* Pentru mai multe detalii a se vedea Nota 3, capitolul II, punctul s)

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.

În RON	31 Decembrie 2022		31 Decembrie 2021	
	+1%	-1%	+1%	-1%
Instrumente financiare la valoarea justă sensibile la prețul pieței	106.292	-	103.996	-

d. Managementul capitalului

Banca respectă cerințele de capital de reglementare la 31 decembrie 2022.

Libra Internet Bank calculează necesarul de capital reglementat în vederea satisfacerii următoarelor cerințe:

a) pentru riscul de credit și riscul de diminuare a valorii creanței aferente întregii activități, cu excepția operațiunilor din portofoliul de tranzacționare → 8% din totalul valorilor ponderate la risc ale expunerilor, calculate conform Regulamentului UE nr. 575/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și firmele de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 și conform Regulamentului BNR nr. 5/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit;

b) pentru riscul de piață → Banca aplică abordarea standard pentru riscul de piață, în conformitate cu dispozițiile Regulamentului UE 575/2013 pentru calculul cerințelor minime de capital conform Pilonului 1. Banca nu calculează cerințe de capital pentru riscul de rata a dobânzii din portofoliul de tranzacționare pentru scopurile Pilonului 1 deoarece nu deține un portofoliu de tranzacționare conform definiției reglementate.

Banca calculează cerințele minime de capital pentru riscul valutar determinate potrivit Regulamentului UE nr. 575/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și firmele de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012;

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE ȘI SEPARATE

4. Managementul riscului financiar (continuare)

d. Managementul capitalului (continuare)

c) pentru riscul operational aferent intregii activitati → cerintele de capital determinate potrivit Regulamentului UE nr. 575/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si firmele de investitii și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012.

Obiectivul Bancii este acela de a asigura conformitatea cu cerintele de reglementare si de a asigura actionarii ca Banca dispune de strategii si procese integrate, solide si eficiente pentru a evalua si mentine in mod permanent un nivel, tip si proces adecvat privind capitalul in vederea acoperirii riscurilor la care Banca este expusa

In acest sens Banca a implementat cadrul ICAAP ce cuprinde aspecte cum ar fi organizarea functiei de administrare a riscurilor in cadrul Bancii, descrierea procesului de administrare a riscurilor, abordarea cu privire la administrarea capitalului, prezentarea unor abordari pentru determinarea capitalului intern aferent cerintelor Pilonului 2, practici pentru scenariile de criza, practici privind sistemul de control intern, raportarile ICAAP.

ICAAP este integrat in procesul decizional prin utilizarea rezultatelor in definirea strategiei de afaceri si a strategiei de administrare a riscurilor

Capitalul economic este o estimare a valorii pierderilor asteptate si neasteptate si este definit ca valoarea capitalului pe care o banca trebuie sa o detina (de exemplu, actionarii trebuie sa investeasca) avand in vedere intreaga structura de risc si profit, in scopul de a limita probabilitatea de faliment pentru un orizont de timp specificat.

Administrarea capitalului Bancii are doua scopuri principale:

- De a asigura ca baza de capital disponibil este in conformitate cu nivelul general de risc asumat, precum si cu constrangerile exogene impuse de cerintele de capital, de ratingul extern pe care banca doreste sa il realizeze (daca este cazul), si de planurile sale de dezvoltare; si
- De a optimiza structura capitalului prin selectarea unei combinatii de instrumente financiare care minimizeaza capitalul necesar conform limitelor de reglementare

Tabelul de mai jos sumarizeaza componenta capitalului de reglementare si indicatorii pentru anul financiar incheiat la 31 decembrie 2022 si 31 decembrie 2021.

	2022	2021 *retrat
FONDURI PROPRII DE NIVEL 1	1.046.172.818	908.301.422
FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 DE BAZA	1.046.172.818	908.301.422
Instrumente de capital eligibile drept fonduri proprii de nivel 1 de baza	506.165.200	506.165.200
Rezultatul reportat	181.946.596	124.905.347
Alte elemente cumulate ale rezultatului global	34.485.716	23.886.033
Alte rezerve	262.386.008	191.850.162
Ajustari ale fondurilor proprii de nivel 1 de baza datorate filtrelor prudentiale	-22.321	-21.243
Alte active necorporale	-3.059.725	-2.502.796
Alte ajustari tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 de baza	64.271.344	64.018.719
FONDURI PROPRII DE NIVEL 2	81.921.523	21.259.512
FONDURI PROPRII TOTALE	1.128.094.341	929.560.934
Cerinte de fonduri proprii, din care	5.979.198.802	5.214.475.308
Risc de credit	5.162.647.239	4.549.865.120
Risc de piata	-	-
Risc operational	816.551.563	664.610.188
Rata CET1	17,50%	17,42%
Rata fondurilor proprii de nivel 1	17,50%	17,42%
Rata fondurilor proprii totale	18,87%	17,83%
Rata efectului de levier	10,39%	9,08%

* Pentru mai multe detalii a se vedea Nota 3, capitolul II, punctul s)

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE ȘI SEPARATE

4. Managementul riscului financiar (continuare)

d. Managementul capitalului (continuare)

În calculul Solvabilității de mai sus Banca Națională a României impune gruparea elementelor de capital după cum urmează:

- Rezultatul reportat - profitul anului ajustat cu rezultatul reportat din anii anteriori și cu impozitul de 16% pe rezultatul reportat rezultat din trecerea la IFRS 9. Valoarea totală netă a ajustării profitului net cu rezultatul reportat este de -6.230.182 lei (-7.630.380 lei + 1.400.198 lei). Calculul solvabilității de mai sus a fost efectuat prudențial considerând că Adunarea Generală a acționarilor va aproba distribuirea de dividende acționarilor existenți la data de 31.12.2022 în suma de 50.000.000 lei.
- Alte elemente ale rezultatului global includ, rezervele legale mai puțin repartizarea din anul curent la rezerva legală și rezervele pentru riscul de credit.
- Poziția Alte Rezerve include alte rezerve din profit și Alte Rezerve pentru fondul de imobilizări corporale.

Valoarea rezultatului reportat rezultat din trecerea la IFRS 9 este de 47.689.876 lei, iar impozitul aferent acestuia care se deduce prudențial în calculul solvabilității este de 7.630.380 lei, aceasta fiind și diferența dintre total capitaluri proprii luate în considerare în calculul solvabilității și capitalurile proprii contabile.

Managementul altor riscuri

Riscul fiscal

Legislația fiscală din România prevede reguli detaliate și complexe și a suferit diverse modificări ai ultimilor 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 veniturii net bancar cu +/- 10% impactul asupra cerințelor de capital este calculat mai jos

În RON	31 Decembrie 2022		31 Decembrie 2021	
	+10%	-10%	+10%	-10%
Cerința de capital pentru riscul operațional sensibil la venitul net bancar	2.869.543	-2.869.543	1.963.710	-1.963.710

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 identificate.

Ajustări post model ECL

Pe lângă rezultatele obținute în urma modelării parametrilor de risc utilizați în calculul ECL, banca folosește ajustări suplimentare post-model („PMA). PMA-urile sunt utilizate în circumstanțe în care intrările, ipotezele și tehnicile de modelare existente nu surprind toți factorii de risc relevanți. Apariția de noi evenimente macroeconomice, microeconomice sau politice, împreună cu modificările așteptate ale parametrilor, modelelor sau datelor care nu sunt încorporate în parametrii actuali, sau informații prospective sunt exemple de astfel de circumstanțe.

Condițiile actuale impun astfel de ajustări, din cauza:

- Incertitudinea și instabilitatea mediului macroeconomic
- Creșterea ratelor dobânzilor și a inflației.
- Valori scăzute pentru „R-squared ajustat, din cauza condițiilor economice.

Ca atare, PMA-urile utilizat sunt:

- Pentru calculul PD-urilor utilizate au fost adăugate la valorile prognozate prin modele un număr de 1 abateri standard pentru toate portofoliile.

o Rata de nerambursare estimată calculată folosind modelul înainte de PMA + 1 abatere standard calculată din ultimele 12 trimestre istorice (date de 3 ani).

Totodata, sunt utilizati coeficienti suplimentari de multiplicare a PD-urilor in Stadiul 2, bazati pe ratele de migrare istorice a expunerilor din stadiul 2 in stadiul 3.

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 riscul de credit, ci necesită în schimb recunoașterea unei ajustări de depreciere bazate pe ECL-uri pe durata de viață chiar de la originare.

Valoarea totală a ajustării suplimentare de model privind pierderile de credit așteptate este de aproximativ 26,85 milioane lei.

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.

5. Utilizarea estimărilor și a judecăților (continuare)

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 Agricultură;
- Agricultură - clienți care lucrează în sectoarele agricole sau conexe;
- Imobiliare - Clienții care sunt finanțați în scopuri imobiliare, definiți în baza politicii de credit drept împrumuturi acordate dezvoltatorilor imobiliari care, în urma finanțării lor, obțin venituri fie din vânzarea clădirilor, fie din închirierea acestora;
- 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 (Elvira, Swift, Visa);
- Modelul de actualizare a dividendelor pentru acțiunile în care companiile nu sunt listate, dar oferă anual dividende (Transfond, Biroul de credit).

La 31 decembrie 2022 banca a avut un portofoliu mic de active reposedate rezultate în urma procesului de executare silită, acesta însumând 232.203 lei.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE ȘI SEPARATE

5. Utilizarea estimărilor și a judecăților (continuare)

Valoarea justă a instrumentelor financiare la FVTPL (continuare)

La 31 decembrie 2021, activele reposedate se ridicau la 22.145.666 lei, principalul activ din acest portofoliu fiind HOTEL PROIECT SA în valoare de 21.975.768 lei, care a fost vandut in noiembrie 2022 la un pret de 20.511.599 lei.

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 scenariul în care 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

	2022	2021
Venituri din dobânzi calculate utilizând metoda dobânzii efective in RON:		
Credite și avansuri acordate băncilor	25.467.718	5.056.917
Credite și avansuri acordate clienților	493.626.175	343.890.479
Titluri de investiții la cost amortizat	46.806.497	30.172.261
Total venituri din dobânzi	565.900.390	379.119.657

Cheltuieli cu dobânzile:	2022	2021
		*retratat
Depozitelor de la alte bănci	-3.357.643	-160.570
Depozitelor și conturilor curente ale clienților	-105.830.326	-56.966.346
Dobânzilor din împrumuturi de la institutii financiare	-518.593	-643.847
Dobanzilor din obligatiuni emise	-10.171.655	-2.912.232
Dobanzilor din împrumut subordonat	-680.699	-
Dobanzilor de leasing	-1.578.114	-1.960.698
Total cheltuieli cu dobânzile	-122.137.030	-62.643.693
Venituri nete din dobânzi	443.763.360	316.475.964

* Pentru mai multe detalii a se vedea Nota 3, capitolul II, punctul s)

Veniturile din dobanzi prezentate mai sus explica in acelasi mod atat situatiile financiare individuale cat si pe cele separate. Veniturile din dobânzi aferente creditelor și avansurilor acordate clienților includ 9.137.886 RON (2021: 13.264.272 RON) reprezentând venituri din dobânzi pentru credite depreciate.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE ȘI SEPARATE

7. Venituri din speze și comisioane

În RON	2022	2021
		*retratat
Comisioane din colectări și plăți din operațiunile clienților	35.487.886	29.265.072
Comisioane de la tranzacțiile cu carduri și la bancomate	38.659.290	25.798.321
Alte comisioane	343.123	336.360
Comisioane totale din contractele cu clienții	74.490.299	55.399.753
Comision legate de activitatea de creditare	11.592.829	8.582.758
Venitul total din comisioane	86.083.128	63.982.511
Cheltuieli cu comisioane		
Cheltuieli cu comisioanele din operațiuni interbancare	-10.508.586	-7.604.502
Cheltuieli aferente operațiunilor de plată	-18.750.275	-13.102.074
Alte comisioane	-2.360.573	-4.452.202
Cheltuieli totale cu comisioanele	-31.619.434	-25.158.778
Venituri nete din speze și comisioane	54.463.694	38.823.733

* Pentru mai multe detalii a se vedea Nota 3, capitolul II, punctul s)

Veniturile din comisioane reprezintă venituri din contracte cu clienții și sunt contabilizate în conformitate cu IFRS 15. Veniturile recunoscute din contractele cu clienții provin din următoarele categorii:

- Comisioane aferente mijloacelor plata: aceste comisioane sunt percepute atunci când are loc tranzacția; sunt incluse în această categorie toate comisioanele care se referă la convențiile de debitare directă, ordine de plată și alte mijloace de plată;

- Comisioane în baza unor tranzacții (de exemplu : retragere numerar la casierie, ordine de plată etc) comisioanele sunt încasate imediat după tranzacție sau lunar. Acest comision este stabilit ca procent din tranzacție având o sumă minimă fixă;

- Incasarile și comisioanele de plată ale clienților: se aplică unei game largi de servicii bancare standard, servicii aferente (alerta prin SMS, internet banking, comision de administrare lunar, deschiderea de conturi curente, conturi escrow, cont de garanții semnificative și conturi de închidere etc.). Aceste comisioane sunt considerate comisioane unice aferente unui serviciu specific care este furnizat de către Banca și, prin urmare, sunt contabilizate la furnizarea serviciului, dar pot fi taxate și lunar pentru serviciile furnizate în luna precedentă.

Banca nu a prezentat informații despre alocarea prețului tranzacției la obligațiile de performanță rămase în contracte iar acest lucru se datorează faptului că perioadele contractuale sunt de obicei mai mici de un an.

Comisioane din angajamente de creditare și scrisori de garanție emise: deși veniturile din comisioane din contractele de garantare financiară și angajamentele de împrumut sunt recunoscute în conformitate cu principiile IFRS 15, contractul de garanție financiară intră în domeniul de aplicare al IFRS 9 și veniturile din comisioane din acesta nu sunt venituri din contracte cu clienții. Banca prezintă veniturile din comisioane din garanții financiare ca parte a veniturilor totale din comisioane și comisioane. Comisioanele pentru garanțiile financiare și de credit sunt amortizate liniar pe durata de viață a instrumentelor.

Veniturile din taxe și comisioane prezentate mai sus explică în același mod atât situațiile financiare individuale cât și pe cele separate.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE ȘI SEPARATE

8. Câștiguri nete din tranzacții valutare și reevaluare

<i>În RON</i>	2022	2021
		<i>*retrat</i>
Castig/(Pierdere) din tranzactii valutare	47.041.577	32.676.629
Castig/(Pierdere) din reevaluare	-188.237	188.699
Total castiguri nete din tranzactii valutare si reevaluare	46.853.380	32.862.328

* Pentru mai multe detalii a se vedea Nota 3, capitolul II, punctul s)

9. Alte venituri din exploatare

<i>În RON</i>	2022	2021
		<i>*retrat</i>
Venituri din dividende	963.012	682.403
Venituri din polite de asigurare	3.346.863	2.740.894
Venituri din penalitati	2.474.160	176.387
Castiguri nete din vanzari de active corporale si necorporale	1.007.974	-
Alte venituri	526.714	653.246
Total alte venituri din exploatare	7.310.785	4.252.930

* Pentru mai multe detalii a se vedea Nota 3, capitolul II, punctul s)

Veniturile din dividende provin de la investitiile contabilizate la valoare de piata prin contul de profit si pierderi si structura acestora este prezentata in tabelul de mai jos

<i>În RON</i>	2022	2021
		<i>*retrat</i>
Dividende de la Visa	44.306	41.710
Dividende de la Transfond	909.598	634.340
Dividende de la Biroul de Credit	9.108	6.353
Total venituri din dividende	963.012	682.403

* Pentru mai multe detalii a se vedea Nota 3, capitolul II, punctul s)

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE ȘI SEPARATE

10. Cheltuieli de exploatare

În RON	2022	2021
Cheltuieli cu personalul(i)	-155.820.025	-129.862.223
Taxe profesionale, chirie și asigurare	-31.480.554	-26.271.483
Reparații, întreținere și utilități	-5.956.027	-5.803.173
Alte taxe	-19.404.874	-15.180.778
Cheltuieli cu amortizarea și deprecierea(ii)	-15.504.697	-15.864.955
Alte cheltuieli cu serviciile prestate(v)	-5.200.880	-5.243.311
Pierderea neta din vanzare de active reposedate (iv)	-1.064.169	-
Alte cheltuieli cu terții	-2.049.031	-2.318.515
Alte provizioane (Nota 23)	-17.011.870	6.587.685
Alte cheltuieli (iii)	-4.805.849	-2.959.915
Total cheltuieli de exploatare	-258.297.976	-196.916.667

(i) Banca a avut 1.037 de angajați la 31 decembrie 2022 și 1.027 de angajați la 31 decembrie 2021. Numărul mediu de angajați a fost de 997 la 31 decembrie 2022 și 980 la 31 decembrie 2021.

(ii) Cheltuielile cu amortizarea și deprecierea imobilizărilor corporale și necorporale includ și amortizarea drepturilor de utilizare a activelor pentru leasing operațional și contracte de chirie, care este prezentată în tabelul de mai jos:

	31 Decembrie 2022		31 Decembrie 2021	
	Număr de angajați	Costuri salariale	Număr de angajați	Costuri salariale
În RON				
Personalul de exploatare	891	107.663.963	890	89.492.321
Personalul de conducere	146	48.156.062	137	40.369.902
	1.037	155.820.025	1.027	129.862.223

* Pentru mai multe detalii a se vedea Nota 3, capitolul II, punctul s)

(iii) Cheltuielile cu amortizarea și deprecierea imobilizărilor corporale și necorporale includ și amortizarea Dreptului de Utilizare Activ pentru Leasing Operațional, care este prezentată în tabelul de mai jos:

În RON	2022	2021
		*retratat
Cheltuieli cu amortizarea imobilizărilor corporale și necorporale	3.876.290	4.346.629
Cheltuieli cu amortizarea operațiunilor de leasing masini	401.222	-
Cheltuieli cu amortizarea operațiunilor de leasing terenuri și clădiri	11.227.185	11.518.326
Total cheltuieli cu amortizarea	15.504.697	15.864.955

* Pentru mai multe detalii a se vedea Nota 3, capitolul II, punctul s)

(iv) În anul 2022, alte cheltuieli de exploatare prezentate mai sus în suma de 4.805.848 lei au reprezentat sponsorizările Băncii pentru susținerea unor entități fără scop lucrativ pentru care au existat facilități fiscale.

(v) În anul 2022 cheltuielile de exploatare includ și pierderea generată de vinderea hotelului Hotel Proiect, detinut de Expo Center Hotel, în valoare de -1.064.169. Venitul din vanzare a fost de 20.511.599 lei în timp ce valoarea contabilă netă a hotelului a fost de 21.575.768 lei.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE ȘI SEPARATE

10. Cheltuieli de exploatare (continuare)

(vi) Cheltuielile reprezentând serviciile de audit si non audit prestate de companiile de audit în anul 2022 au fost în valoare de 966,45 mii lei, comparativ cu 741,09 mii lei în 2021.

Din totalul acestora, 508,78 mii lei au fost servicii de audit statutar si 457,66 mii lei alte servicii de audit. În anul 2021, serviciile de audit statutar au însumat 279,03 mii lei, alte servicii de audit au însumat 368,03 mii lei, iar serviciile non audit au însumat 94,03 mii lei.

În anul 2022 din totalul serviciilor de audit, 464.812 lei au fost prestate de Deloitte Audit SRL, iar 501.642 lei de către KPMG Audit SRL din cauza schimbării auditorului în cursul anului 2022.

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

În RON	2022	2021
(Cheltuieli nete) / venituri nete din pierderi așteptate pentru credite si avansuri acordate bancilor	-276.800	-116.402
(Cheltuieli nete) /venituri nete cu pierderi așteptate pentru titluri de investiții	30.777	-4.997
(Cheltuieli nete)/venituri nete cu ajustările aferente pierderilor așteptate din credite si avansuri acordate clientilor	-25.835.922	10.770.372
Venituri din recuperarea creditelor scoase în afara bilanțului	5.140.860	5.758.553
Total (cheltuieli) /venituri din deprecierea instrumentelor financiare	-20.941.085	16.407.525

Mișcarea în conturile de pierderi așteptate este prezentată mai jos:

In RON	Pierderi așteptate pentru conturile noastre	Pierderi așteptate pentru titlurile de investiții	Pierderi așteptate pentru credite si avansuri acordate clientilor	Total
1 Ianuarie 2021				
*retratat	91.749	108.150	167.160.706	167.360.605
Cheltuiala/(venit) net(a)	116.402	4.997	-10.770.372	-10.648.973
Pierderi așteptate aferente creditelor scoase în afara bilanțului	-	-	-5.301.402	-5.301.402
Diferențe curs	1.921	33	-322.204	-320.250
Rectificarea veniturilor din dobânzi	-	-	642.219	642.219
31 Decembrie 2021				
*retratat	210.072	113.180	151.408.945	151.732.199
Cheltuiala/(venit) net(a)	276.800	-30.777	25.835.922	26.081.945
Pierderi așteptate aferente creditelor scoase în afara bilanțului	-	-	-4.034.009	-4.034.009
Diferențe curs	5.431	-2	192.128	197.558
Rectificarea veniturilor din dobânzi	-	-	-260.318	-260.318
31 Decembrie 2022	492.304	82.401	173.142.668	173.717.375

* Pentru mai multe detalii a se vedea Nota 3, capitolul II, punctul s)

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE ȘI SEPARATE

12. Cheltuieli cu impozitul pe profit

Impozitul pe profit cuprinde:

În RON	2022	2021
		*retratat
Impozitul curent	-39.912.597	-29.201.390
Impozitul amanat	3.323.371	-1.656.736
Cheltuieli totale cu impozitul pe profit	-36.589.226	-30.858.126

* Pentru mai multe detalii a se vedea Nota 3, capitolul II, punctul s)

O reconciliere între cheltuiala cu impozitul pe profit și produsul dintre profitul brut și rata de impozit aplicabilă este prezentată mai jos:

	2022	2021
		*retratat
Profit brut	274.766.004	211.993.655
Impozitare la rata legală de 16%	43.962.561	33.918.985
Cheltuieli nedeductibile	9.948.106	6.442.750
Venituri neimpozabile	-8.418.014	-8.269.250
Ajustări ale impozitului pe profit aferente recunoscute în perioada curentă aferente perioadelor anterioare (i)	-774.207	404.954
(Cheltuiala)/Venitul cu impozitul amanat	-3.323.371	1.656.736
Impozitul pe profit înainte de creditul fiscal	41.395.075	34.154.175
Credit fiscal	-4.805.849	-3.296.049
Total cheltuieli cu impozitul pe profit	36.589.226	30.858.126

* Pentru mai multe detalii a se vedea Nota 3, capitolul II, punctul s)

(i) Ajustări ale impozitului pe venit recunoscute în perioada curentă aferente perioadelor anterioare reprezintă corecții la declarația de impozit pe profit aferentă perioadelor anterioare care au fost înregistrate în contabilitate după procesul de închidere al anului respectiv.

Principalele venituri neimpozabile provin din reversarea de provizioane nedeductibile și din dividendele primite. Principalele cheltuieli nedeductibile provin din provizioane, sponsorizări, și alte cheltuieli nedeductibile conform Codului Fiscal.

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

În RON	2022	2021
		*retratat
Diferențe temporare impozabile/(deductibile):		
Din provizioane operationale	-31.107.068	-10.299.324
Din imobilizari corporale și necorporale	-387.535	-424.212
Diferențe temporare totale	-31.494.603	-10.723.536
Impozitul amânat activ la 16%	- 5.039.137	- 1.715.766

* Pentru mai multe detalii a se vedea Nota 3, capitolul II, punctul s)

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 23).

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE ȘI SEPARATE

12. Cheltuieli cu impozitul pe profit (continuare)

Pentru asociatul LIBRA DEVELOPMENT IFN, la 31.12.2022 nu au fost constituite provizioane de depreciere și investiția în acest asociat nu a generat diferențe temporare, asociatul generând profit în cursul anului 2022 acoperind și pierderea din primul an de funcționare.

Modificarea impozitului amânat este prezentată în tabelul de mai jos:

<i>În RON</i>	2021	Cheltuieli 2022 sau reluare în rezerve	2022
	*retratat		
Provizioane	-1.647.892	5.868	-62.006
Active corporale și necorporale	-67.874	-3.329.239	-4.977.131
Total	-1.715.766	-3.323.371	-5.039.137

* Pentru mai multe detalii a se vedea Nota 3, capitolul II, punctul s)

13. Active și datorii financiare**(i) Clasificarea activelor și datoriilor financiare**

Banca clasifică activele financiare în funcție de modelul sau de afaceri al său și de caracteristicile fluxurilor de trezorerie contractuale ale activului financiar. Modelul de afaceri al băncii este acela de colectare a fluxurilor de trezorerie contractuale.

Activele sau datoriile financiare deținute în vederea colectării fluxurilor de numerar, prin colectarea plăților contractuale pe durata vieții instrumentului (include active precum credite, titluri de stat și obligațiuni care nu sunt deținute pentru tranzacționare) sunt contabilizate la cost amortizat dacă aceste active/datorii îndeplinesc și criteriul fluxurilor de trezorerie reprezentând exclusiv principal și dobânzi (testul SPPI). Aceste active sunt cuprinse în calculul periodic al ajustărilor pentru pierderi așteptate.

Activele și datoriile financiare măsurate la valoarea justă prin profit și pierdere sunt acele active/datorii financiare care nu îndeplinesc criteriul fluxurilor de trezorerie care sunt exclusiv plăți ale principalului și ale dobânzii sau dacă este deținut pentru tranzacționare. Banca nu deține portofoliu de tranzacționare și în categoria aceasta include doar participațiile sale minoritare în alte entități.

Restul activelor financiare care nu sunt clasificate la cost amortizat sau la valoare justă prin profit și pierdere sunt măsurate la cost.

Asociatul Libra Development IFN este măsurat la cost în situațiile financiare separate și prin metoda capitalurilor în situațiile financiare individuale.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE ȘI SEPARATE

13. Active și datorii financiare (continuare)

(i) Clasificarea activelor și datoriilor financiare (continuare)

Tabelul de mai jos prezintă categoriile de măsurare pentru instrumente financiare (in Situațiile Financiare Separate):

31 Decembrie 2022	La valoare de piață FVTPL	La cost amortizat	La cost	Valoare contabilă totală	Valoare justă totală
Active					
Numerar și echivalente de numerar	-	2.419.605.382	-	2.419.605.382	2.419.610.562
Active financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere	14.481.425	-	-	14.481.425	14.481.425
Credite și avansuri acordate clienților	-	6.011.931.939	-	6.011.931.939	6.053.358.731
Titluri de investiții la cost amortizat	-	1.087.566.679	-	1.087.566.679	1.196.287.209
Investiție în asociați	-	-	7.840.000	7.840.000	7.840.000
Active deținute pentru vânzare	-	-	232.302	232.302	232.302
Imobilizări corporale	-	-	49.694.479	49.694.479	49.694.479
Imobilizări necorporale	-	-	3.059.725	3.059.725	3.059.725
Active privind impozitul curent	-	-	-	-	-
Active privind impozitul amânat	-	-	5.039.137	5.039.137	5.039.137
Alte active	-	98.865.748	18.791.331	117.657.079	117.647.358
Active totale	14.481.425	9.617.969.738	84.656.974	9.717.108.147	9.867.250.928
Datorii					
Depozite de la clienți	-	8.250.677.803	-	8.250.677.803	8.005.234.746
Depozite de la alte bănci	-	18.117.158	-	18.117.158	18.117.158
Imprumuturi de la instituții financiare	-	12.408.661	-	12.408.661	12.408.661
Obligațiuni emise	-	243.326.012	-	243.326.012	243.326.012
Imprumut subordonat	-	39.329.678	-	39.329.678	39.329.678
Provizioane	-	4.921.288	25.587.848	30.509.136	30.509.136
Datorii privind impozitul curent	-	-	10.018.600	10.018.600	10.018.600
Alte datorii	-	47.069.840	23.033.357	70.107.199	70.107.199
Total datorii	-	8.615.850.440	58.639.805	8.674.494.247	8.429.051.190

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE ȘI SEPARATE

13. Active si datorii financiare (continuare)

(i) Clasificarea activelor si datoriilor financiare (continuare)

31 Decembrie 2021	La valoare de piata FVTPL	La cost amortizat	La cost	Valoare contabila totala	Valoare justa totala
*retratat					
Active					
Numerar si echivalente de numerar	-	2.895.295.430	-	2.895.295.430	2.895.295.430
Active financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere	13.403.252	-	-	13.403.252	13.403.252
Credite și avansuri acordate clientilor	-	5.440.821.214	-	5.440.821.214	5.472.537.948
Titluri de investitii la cost amortizat	-	1.100.828.743	-	1.100.828.743	1.096.467.722
Investiție în asociați	-	-	7.840.000	7.840.000	7.840.000
Active detinute pentru vânzare	-	-	22.145.666	22.145.666	22.145.666
Imobilizari corporale	-	-	51.978.139	51.978.139	51.978.139
Imobilizari necorporale	-	-	2.502.796	2.502.796	2.502.796
Active privind impozitul curent	-	-	-	-	-
Active privind impozitul amânat	-	-	1.715.766	1.715.766	1.715.766
Alte active	-	49.047.514	5.212.630	54.260.144	54.260.144
Active totale	13.403.252	9.485.992.901	91.394.997	9.590.791.150	9.618.146.863
Datorii					
Depozite de la clienți	-	7.781.433.303	-	7.781.433.303	7.757.142.714
Depozite de la alte bănci	-	552.427.978	-	552.427.978	552.427.978
Imprumuturi de la instituții financiare	-	22.017.455	-	22.017.455	22.017.455
Obligatiuni emise	-	221.659.495	-	221.659.495	221.659.495
Provizioane	-	3.610.421	9.974.670	13.585.091	13.585.091
Datorii privind impozitul curent	-	-	22.141.492	22.141.492	22.141.492
Alte datorii	-	49.178.321	23.910.893	73.089.214	73.089.214
Total datorii	-	8.630.326.973	56.027.055	8.686.354.028	8.662.063.439

* Pentru mai multe detalii a se vedea Nota 3, capitolul II, punctul s)

(ii) Numerar și echivalente de numerar

Numerarul si echivalentele de numerar contin numerarul din casierie, contul curent la banci, plasamentele la bănci cu maturitate inițială mai mică de 3 luni, contul curent la Banca Națională a României si numerarul aflat in ATM-urile EURONET.

În RON	31 Decembrie 2022	31 Decembrie 2021
		*retratat
Numerar in casierie	88.515.060	91.511.155
Credite și avansuri la bănci, din care	1.490.155.787	406.370.875
<i>Conturi Nostro la bănci</i>	146.682.251	244.441.713
<i>Depozite la termen la bănci</i>	1.342.473.536	161.929.162
Cont curent la BNR	841.426.839	2.397.623.472
Numerar in ATM-uri EURONET (Nota 15)	57.149.450	27.830.960
Total Brut	2.477.247.136	2.923.336.462
Pierderi așteptate pentru creditele si avansurile acordate bancilor	-492.304	-210.072
Total Net	2.476.754.832	2.923.126.390

* Pentru mai multe detalii a se vedea Nota 3, capitolul II, punctul s)

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE ȘI SEPARATE

13. Active și datorii financiare (continuare)

(iv) Contul curent la Banca Națională a României

Conturile curente la Banca Națională a României în valoare de 841.427 mii lei (31 decembrie 2021: 2.397.623 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 Decembrie 2022	31 Decembrie 2021
Cont curent la BNR pentru RMO (RON)	432.032.218	1.514.417.711
Cont curent la BNR pentru RMO (valută străină)	162.076.248	310.482.219
TARGET 2	247.318.373	572.723.542
Total conturi curente la BNR	841.426.839	2.397.623.472

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 2022, rata obligatorie pentru rezervele obligatorii în lei și valută era de 8% pentru RON și 5% pentru valută, în timp ce în 2021 era aceeași. La 31 decembrie 2022 și 2021, ratele dobânzilor la soldurile conturilor curente la Banca Națională a României erau următoarele:

Moneda inițială	31 Decembrie 2022	31 Decembrie 2021
RON	0,70%	0,13%
USD	0,08%	0,01%
EUR	0,02%	0,00%

14. Credite și avansuri acordate clienților

În RON	31 Decembrie 2022	31 Decembrie 2021
Credite și avansuri acordate clienților	6.185.074.607	5.592.230.159
Provizioane pentru pierderi așteptate din credit (Nota 11)	-173.142.668	-151.408.945
Total	6.011.931.939	5.440.821.214

La 31 decembrie 2022 și 2021, ratele dobânzii la împrumuturi erau după cum urmează:

Moneda inițială	31 Decembrie 2022	31 Decembrie 2021
RON	0%-23,5%	0%-21,25%
EUR	0%-13,9%	0%-13,9%
USD	0%-9%	0%-12,5%

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE ȘI SEPARATE

15. Alte active

In tabelele de mai jos este prezentată împărțirea altor active în funcție de natura și calitatea acestora:

<i>În RON</i>	31 Decembrie 2022	31 Decembrie 2021
		<i>*retrat</i>
Plăți în avans	3.887.991	3.092.979
Numerar în tranzit (de la furnizorul de rețea ATM)	57.149.450	27.830.960
Depozite de garanție plătite	15.472.095	11.736.168
Conturi tranzitorii	26.244.203	9.480.386
Debitori diverși	14.903.340	2.119.651
Total	117.657.079	54.260.144

* Pentru mai multe detalii a se vedea Nota 3, capitolul II, punctul s)

In tabelul de mai jos este prezentată împărțirea altor active în funcție de calitatea acestora:

<i>În RON</i>	31 Decembrie 2022	31 Decembrie 2021
		<i>*retrat</i>
Active financiare	98.865.748	49.047.514
Active nefinanciare	18.791.331	5.212.630
Total	117.657.079	54.260.144

* Pentru mai multe detalii a se vedea Nota 3, capitolul II, punctul s)

In conturile de tranzit sunt incluse valorile de recuperat aflate în tranzit sub forma de cash, CEC-uri și Bilete la ordin, cele provenite din activitatea de carduri precum și diverși debitori.

<i>În RON</i>	31 Decembrie 2022	31 Decembrie 2021
		<i>*retrat</i>
Alte active pe termen scurt	102.184.984	42.523.976
Alte active pe termen lung	15.472.095	11.736.168
Total	117.657.079	54.260.144

* Pentru mai multe detalii a se vedea Nota 3, capitolul II, punctul s)

16. Investiții

<i>În RON</i>	31 Decembrie 2022	31 Decembrie 2021
Active financiare la cost amortizat		
Titluri de stat la cost amortizat	1.067.169.250	1.100.941.923
Titluri de datorie la Banca CEC	20.479.830	-
Ajustări pentru pierderi așteptate	-82.401	-113.180
Active financiare la cost amortizat (net)	1.087.566.679	1.100.828.743
Valoarea justă a activelor financiare prin P&L		
Total Active financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere	14.481.425	13.403.252
Active financiare la cost		
Investiție în asociați (situații financiare separate)	7.840.000	7.840.000
Total investiții în active financiare	1.109.888.104	1.122.185.061

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE ȘI SEPARATE

16. Investiții (continuare)

La 31 decembrie 2022, investițiile includ obligațiuni de stat denumite în lei și euro cu randamente între (4,25% - 5,85%) p.a. pentru lei și (1,6%-2,38%). p.a. pentru EUR și obligațiuni corporative CEC denumite în RON cu un randament de 9%p.a.

Suplimentar, investițiile bancii includ și un portofoliu de acțiuni de de 14.481.425 lei contabilizat la valoare de piață prin contul de profit și pierderi și un asociat în valoare de 7.840.000 lei contabilizat la cost în situațiile financiare separate și prin metoda capitalurilor în situațiile financiare individuale.

La 31 decembrie 2022 o parte din portofoliul de obligațiuni de stat în valoare nominală de 30.000.000 lei (31 decembrie 2021: 33.521.661 RON) este gajat în favoarea Băncii Naționale a României.

Detaliile privind titlurile de capital sunt următoarele:

Investiții în participatii minoritare clasificate la valoare justă prin contul de profit și pierderi

Numele Companiei	Activitatea	Locul de constituire	Participare	Valoare contabilă (RON)	
				31 Decembrie 2022	31 Decembrie 2021
Transfond SA	Transferuri de bani	Romania	2,56%	3.789.055	2.953.366
Biroul de Credit	Servicii de informații bancare	Romania	0,18%	63.145	50.267
SWIFT	Transferuri de bani	Belgia	56 acțiuni	2.015.571	1.677.802
Elvila S.A.	Mobilă. comerț și producție	Romania	1,88%	352.384	349.885
Visa		SUA	650 acțiuni pref. tip C și 64 acțiuni pref. tip A	8.261.270	8.371.932
Total titluri de capital la valoare justă				14.481.425	13.403.252

17. Investitie in asociati

În anul 2020, banca investit în asociatul său LIBRA DEVELOPMENT IFN suma de 7.840.000 lei sub formă de aport la capitalul societății cu o cota de 49%. LIBRA Development IFN SA este o societate financiară nebancaară înființată la 14.07.2020 aflată sub supravegherea Băncii Naționale a României care are ca obiect de activitate acordarea de credite. Sediul social al asociatului LIBRA DEVELOPMENT IFN este în București, Calea Vitan, 6-6A, etajul 4, România.

Nume asociat	Activitatea principală	Locul încorporării și desfășurării activității	Proportia de deținere și a dreptului de vot	
			31 Decembrie 2022	31 Decembrie 2021
				*retratat
Libra Development IFN	Acordarea de credite	Romania, București	49%	49%
Active Nete ale Asociatului (neauditat)			16.155.601	15.326.683
Proportia deținerii Bancii în Asociat			49%	49%
Valoarea deținerii în Asociat (metoda capitalurilor)			7.916.244	7.510.075

* Pentru mai multe detalii a se vedea Nota 3, capitolul II, punctul s)

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE ȘI SEPARATE

17. Investiție în asociați (continuare)

În tabelele de mai jos este prezentată situația financiară neauditată a asociatului Libra development IFN:

Situația contului de profit și pierderi	31 Decembrie 2022	31 Decembrie 2021
Venituri din dobânzi	10.397.078	3.895.733
Cheltuieli cu dobânzile	-6.739.489	-1.994.087
Venituri nete din dobânzi	3.657.589	1.901.646
Venituri din comisioane	936.995	25.281
Cheltuieli cu comisioanele	-12.969	-3.997
Venituri nete din comisioane	924.026	21.285
Cheltuieli nete cu deprecierea activelor financiare și angajamente	-108.169	-617.079
Alte venituri operaționale	70.911	-
Venituri nete operaționale	-37.258	1.305.852
Cheltuieli salariale	-2.427.672	-1.346.432
Cheltuieli cu amortizarea imobilizărilor	-440.983	-330.235
Alte cheltuieli operaționale	-727.641	-321.691
Pierderi nete din diferențe de curs valutar	-1.218	-15.510
Total cheltuieli operaționale	-3.597.514	-2.013.868
Profit/(pierdere) înainte de impozitare	946.843	-708.017
(Cheltuiala)/venit cu impozitul pe profit	-117.927	92.008
Profit/(pierdere) net(a) al(a) exercițiului financiar	828.916	-616.009
Situația Pozitiei Financiare	31 Decembrie 2022	31 Decembrie 2021
Numerar și echivalente de numerar	237.737	745.711
Credite și avansuri acordate clienților	96.486.473	88.933.234
Imobilizări corporale	870.139	1.065.903
Imobilizări necorporale	251.676	408.441
Creanțe privind impozitul amanat	132.520	112.159
Alte active	86.874	79.742
Total active	98.065.419	91.345.190
Capitaluri proprii și datorii		
Datorii financiare		
Imprumuturi de la bănci	80.398.430	74.204.629
Datorii din contractele de leasing	876.499	936.359
Datorii privind impozitul pe profit curent	26.371	1.829
Alte datorii	492.548	851.243
Provizioane	115.970	24.447
Total datorii	81.909.818	76.018.507
Capitaluri proprii		
Capital social	16.000.000	16.000.000
Alte rezerve	53.705	-
Rezultat reportat	101.896	-673.317
Total capitaluri proprii	16.155.601	15.326.683
Total capitaluri proprii și datorii	98.065.419	91.345.190

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE ȘI SEPARATE

18. Imobilizări corporale și necorporale

a) Imobilizări corporale

În RON	Terenuri și clădiri	Echipament de birou	Vehicule	Active fixe în curs	Dreptul de utilizare a activelor	Total
COST						
La 31 Decembrie 2020	7.918.111	15.801.142	7.458.122	174.796	69.513.929	100.866.100
Achizitii	-	724.089	-	708.999	-	1.433.088
Cedari/ Modificări *retratat	-	-874.421	-300.997	-724.089	8.100.765	6.201.258
La 31 Decembrie 2021	7.918.111	15.650.810	7.157.125	159.706	77.614.694	108.500.446
Achizitii	-	828.609	-	1.894.984	2.397.794	5.121.387
Cedari/ Modificări	-	-3.586	-2.691.632	-818.830	-4.147.074	-7.661.122
La 31 Decembrie 2022	7.918.111	16.475.833	4.465.493	1.235.860	75.865.414	105.960.711

* Pentru mai multe detalii a se vedea Nota 3, capitolul II, punctul s)

În RON	Terenuri și clădiri	Echipament de birou	Vehicule	Active fixe în curs	Dreptul de utilizare a activelor	Total
La 31 Decembrie 2020	-5.229.041	-10.959.531	-5.791.752	-	-21.775.888	-43.756.212
Cheltuiala pentru an	-357.806	-1.764.847	-669.706	-	-11.518.326	-14.310.685
Cedari/ Modificări	-	831.769	300.997	-	411.824	1.544.590
La 31 Decembrie 2021	-5.586.847	-11.892.609	-6.160.461	-	-32.882.390	-56.522.307
Cheltuiala pentru an	-311.356	-1.559.201	-729.679	-	-11.628.407	-14.228.643
Cedari/ Modificări	-	2.291	2.691.632	-	11.790.795	14.487.684
La 31 Decembrie 2022	-5.898.203	-13.449.519	-4.198.508	-	-32.720.002	-56.266.232

b) Imobilizari necorporale

În RON	Active necorporale	Imobilizări necorporale in curs	Total
COST			
La 31 Decembrie 2020	22.402.130	1.440.843	23.842.974
Achizitii	1.843.476	832.091	2.746.776
Cedari	-2.415.485	-1.914.685	-4.330.170
La 31 Decembrie 2021	21.830.121	358.249	22.188.370
Achizitii	427.268	1.833.033	2.260.301
Cedari	-	-356.059	-356.059
La 31 Decembrie 2022	22.257.389	1.835.223	24.092.612

DEPRECIERE ȘI AMORTIZARE ACUMULATĂ			
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
Cheltuiala pentru an	-1.347.314	-	-1.347.314
Cedări	-	-	-
La 31 Decembrie 2022	-21.032.888	-	-21.032.887
VALOAREA CONTABILĂ NETĂ IMOBILIZARI NECORPORALE			
La 31 Decembrie 2021	2.144.547	358.249	2.502.796
La 31 Decembrie 2022	1.224.502	1.835.223	3.059.725

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE ȘI SEPARATE

18. Imobilizări corporale și necorporale (continuare)

Tabelele de mai jos prezintă mișcarea drepturilor de utilizare aferente contractelor de leasing ce fac obiectul IFRS 16, în anul 2022:

RON	Masini	Terenuri și clădiri	Total
Sold brut la 1 ianuarie 2022	-	77.614.694	77.614.694
Contracte noi	2.397.794	-	2.397.794
Modificări contractuale	-30.984	-4.116.090	-4.147.074
Sold brut la 31.12.2022	2.366.809	73.498.604	75.865.414
Amortizare cumulată la 01.01.2022	-	-32.882.390	-32.882.390
Modificări contractuale	-	11.790.795	11.790.795
Amortizare în cursul perioadei (-)	-401.222	-11.227.185	-11.628.407
Sold net la 31.12.2022	1.965.588	41.179.824	43.145.412

Tabelele de mai jos prezintă mișcarea drepturilor de utilizare aferente contractelor de leasing ce fac obiectul IFRS 16, în anul 2021:

RON	Masini	Terenuri și clădiri	Total
*retrat			
Sold brut la 1 ianuarie 2021		69.513.929	69.513.929
Contracte noi	-	-	-
Modificări contractuale	-	8.100.765	8.100.765
Sold brut la 31.12.2021	-	77.614.694	77.614.694
Amortizare cumulată la 01.01.2021	-	-21.775.888	-21.775.888
Modificări contractuale		411.824	411.824
Amortizare în cursul perioadei (-)	-	-11.518.326	-11.518.326
Sold net la 31.12.2021	-	44.732.304	44.732.304

* Pentru mai multe detalii a se vedea Nota 3, capitolul II, punctul s)

19. Active deținute pentru vânzare

La 31 decembrie 2022, banca avea în portofoliu un singur activ rezultat în urma procesului de executare silită reprezentând un teren cu imobil în comuna Petrileni jud. Bihor însumând 232.302 lei.

La 31 decembrie 2021, activele reposedate se ridicau la 22.145.666 lei, principalul activ din acest portofoliu fiind HOTEL PROIECT SA în valoare netă contabilă de 21.975.768 lei, care a fost vândut în noiembrie 2022 la un preț de 20.511.599 lei.

În RON	31 Decembrie 2022	31 Decembrie 2021
Imobil cu teren în Județul Bihor	232.302	232.302
Teren în Județul Bihor	-	26.475
Hotel Proiect SRL	-	21.886.889
Sold la 31 Decembrie	232.302	22.145.666

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE ȘI SEPARATE

20. Depozite atrase de la bănci

În RON	31 Decembrie 2022		
	RON	Alte valute	Total
Conturi LORO	18.117.158		18.117.158
Total	18.117.158	-	18.117.158

În RON	31 Decembrie 2021		
	RON	Alte valute	Total
La cerere	346.045.596	-	346.045.596
Depozite la termen	206.382.382	-	206.382.382
Total	552.427.978	-	552.427.978

* Pentru mai multe detalii a se vedea Nota 3, capitolul II, punctul s)

21. Depozite atrase de la clienți

În RON	31 Decembrie 2022		
	RON	Alte valute	Total
La cerere	2.644.553.748	1.087.243.340	3.731.797.088
Depozite la termen	3.081.963.994	1.436.916.721	4.518.880.715
Total	5.726.517.742	2.524.160.061	8.250.677.803

În RON	31 Decembrie 2021		
	RON	Alte valute	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

La 31 decembrie 2022 și 2021 ratele dobânzilor la depozitele la termen au fost următoarele:

Moneda inițială	31 Decembrie 2022	31 Decembrie 2021
RON	0%-9%	0%-5,5%
EUR	0%-2,5%	0%-2,5%
USD	0%-3,6%	0%-1,3%

La 31 decembrie 2022 dobânzile de plătit la soldurile conturilor curente au fost cuprinse între 0% - 3,6% p.a. pentru conturile curente în lei. 0% p.a. pentru conturile curente în EUR și 0% p.a. pentru conturile curente în USD.

Banca a avut solduri semnificative deținute de entitățile – membrii Broadhurst Group NCH, acționarul final, pentru conturi curente și depozite la termen în valoare de 249.760.382 lei la 31 decembrie 2022 și 236.215.198 lei la 31 decembrie 2021. La 31 decembrie 2022, suma a depășit 10% din capitalul propriu al Băncii. Rata medie a dobânzii la depozitele atrase de la părți afiliate este de 1,31% echivalent în lei.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE ȘI SEPARATE

22. Împrumuturi de la instituții financiare și obligațiuni emise

Banca a semnat un acord de facilitate cu Fondul European de Investiții. Suma de platit în EUR la 31.12.2022 a fost de 2.500.000 EUR având o rată a dobânzii de 3,6% (3.125.000 EUR cu dobanda de 1,27% la 31 decembrie 2021).

În cursul anului 2022 a fost finalizată cu succes o emisiune de obligațiuni subordonate, nominative, dematerializate, negarantate și neconvertibile, pe zece ani, în valoare de 4.262.000 EUR, cu un randament de 6,5%/an.

Tot în anul 2022 a fost contractat și un împrumut subordonat în valoare de 8.000.000 EUR, de la Fondul de Investiții EFSE pe o durată de 7 ani cu o dobândă de (4,5% +EURIBOR 6M)p.a.

În anul 2021 a fost finalizată cu succes emisiunea de obligațiuni de nominative, dematerializate, negarantate și neconvertibile, senioare eligibile MREL în valoare nominală totală de 40.000.000 de EUR pe 7 ani cu o dobândă de 4,25%/an.

În anul 2020 a fost finalizată cu succes emisiunea de obligațiuni subordonate, nominative, dematerializate, negarantate și neconvertibile, pe zece ani, în valoare de 4.296.500 EUR pe 10 ani cu o dobândă de 5%/an.

Structura împrumuturilor și obligațiunilor emise de banca este prezentată în tabelul de mai jos:

	31 Decembrie 2022	31 Decembrie 2021	Maturitate
		*retratat	
Împrumuturi de la FEI	12.408.661	22.017.455	Septembrie 2026
Emisiune de obligațiuni subordonate (în anul 2020)	21.536.042	21.539.089	Martie 2030
Emisiune de obligațiuni senioare (în anul 2021)	200.115.459	200.120.406	Septembrie 2028
Emisiune de obligațiuni subordonate (în anul 2022)	21.674.511		Iulie 2032
Împrumut subordonat EFSE (în anul 2022)	39.329.678		Septembrie 2029
Total împrumuturi și obligațiuni emise	295.064.351	243.676.950	

* Pentru mai multe detalii a se vedea Nota 3, capitolul II, punctul s)

Soldul total al obligațiunilor emise de banca la 31 decembrie 2022 este de 48,56 milioane EUR reprezentând principalul.

23. Provizioane

În RON	Provizioane pentru angajamente de credit și garanții financiare acordate	Provizioane pentru litigii	Alte Provizioane	Total
La 31 Decembrie 2020	5.787.759	2.446.433	12.050.050	20.284.242
Cheltuiala neta/Venit net cu provizioanele	-2.063.595	138.583	-4.662.673	-6.587.685
Diferențe de curs	-113.743	-	2.277	-111.466
La 31 Decembrie 2021	3.610.421	2.585.016	7.389.654	13.585.091
Cheltuiala neta/Venit net cu provizioanele	1.487.568	-1.463.052	16.987.354	17.011.870
Diferențe de curs	-176.701	-	88.876	-87.825
La 31 Decembrie 2022	4.921.288	1.121.964	24.465.884	30.509.136

În cursul anului 2022 alte provizioane au crescut cu 17.011.870 lei (comparativ cu scăderea de 6.587.685 lei din 2021) în principal datorită planificării plății beneficiilor angajaților și Managementului la profitul anului 2022.

Provizionul constituit pentru gestionarea primelor acordate conducerii, amânate conform legii, a crescut cu 4.314.366 lei în 2022 timp ce în anul 2021 acesta a scăzut cu 4.756.394 lei.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE ȘI SEPARATE

23. Provizioane (continuare)

Acordarea primelor managementului 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 membrului de conducere din banca, dar nu mai puțin de trei ani. În cazul Libra Internet Bank SA, această componentă non-numerar, amânata reprezintă o parte ajustată a profitului realizat de acționarii Bancii în urma vânzării ei în anumite condiții favorabile pentru această vânzare (titluri de ieșire) și în condițiile stabilite contractual cu fiecare membru de conducere.

O parte din aceste alte provizioane se vor reversa în cursul anului 2023 după cum se observă în tabelul de mai jos unde termen scurt am asumat mai mic de un an și termen lung mai mare de un an.

La 31.12.2022

Provizioane	Termen lung	Termen scurt	Total
Provizioane pentru angajamente de credit și garanții financiare acordate	3.420.905	1.500.383	4.921.288
Provizioane pentru litigii	1.121.964	-	1.121.964
Alte provizioane	12.071.073	12.394.811	24.465.884
Total	16.613.942	13.895.194	30.509.136

Impartirea altor provizioane după perioada de recuperare aferentă anului 2021 este prezentată în tabelul de mai jos:

La 31.12.2021 * retratat

Provizioane	Termen lung	Termen scurt	Total
Provizioane pentru angajamente de credit și garanții financiare acordate	2.881.972	728.449	3.610.421
Provizioane pentru litigii	2.585.016	-	2.585.016
Alte provizioane	7.389.654	-	7.389.654
Total	12.856.642	728.449	13.585.091

* Pentru mai multe detalii a se vedea Nota 3, capitolul II, punctul s)

24. Alte datorii

În RON	31 Decembrie 2022			31 Decembrie 2021		
	Termen scurt	Termen lung	Total	*retratat		
				Termen scurt	Termen lung	Total
Securitate socială, salarizare și alte taxe de plată (i)	4.286.853	-	4.286.853	3.553.919	-	3.553.919
Datoria de leasing (ii)	3.086.206	43.983.634	47.069.840	1.983.243	47.195.078	49.178.321
Alți creditori	11.966.211	6.784.295	18.750.506	15.369.326	4.987.648	20.356.974
Total	19.339.270	50.767.929	70.107.199	20.906.488	52.182.726	73.089.214

* Pentru mai multe detalii a se vedea Nota 3, capitolul II, punctul s)

(i) Aceste cheltuieli includ sume datorate bugetului de stat privind contribuțiile sociale, TVA de plată și diverse rețineri salariale ale angajaților.

Tabelul de mai jos prezintă analiza datoriilor financiare după calitatea lor:

În RON	31 Decembrie 2022	31 Decembrie 2021
		*retratat
Alte datorii financiare	47.069.840	49.178.321
Alte datorii nefinanciare	23.037.359	23.910.893
Total	70.107.199	73.089.214

* Pentru mai multe detalii a se vedea Nota 3, capitolul II, punctul s)

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE ȘI SEPARATE

24. Alte datorii (continuare)

(ii) IFRS 16 - Contracte de leasing (Banca ca locatar)

Banca actioneaza in calitate de locatar in cadrul contractelor de leasing pentru autovehicule si inchiriere spatii. Contractele de leasing sunt denumite in EUR, si sunt semnate pe o perioada cuprinsa intre 1 si 5 ani.

Tabelele de mai jos prezinta miscarea datoriilor de leasing in anul 2022:

RON	Masini	Terenuri si cladiri	Total
Sold la 1 ianuarie 2022	-	49.178.321	49.178.321
Cheltuieli cu dobanzile	39.549	1.538.565	1.578.114
Plati de leasing – Principal	-408.295	-12.078.966	-12.487.261
Plati de leasing – Dobanda	-55.538	-1.543.857	-1.599.395
Contracte noi	2.397.794	-	2.397.794
Modificari contractuale	-30.984	8.033.251	8.002.267
Sold la 31 decembrie 2022	1.942.526	45.127.314	47.069.840

Tabelele de mai jos prezinta miscarea datoriilor de leasing in anul 2021:

RON	Masini	Terenuri si cladiri	Total
*retrat			
Sold la 1 ianuarie 2021	-	50.835.236	50.835.236
Cheltuieli cu dobanzile	-	1.960.698	1.960.698
Plati de leasing – Principal	-	-7.796.981	-7.796.981
Plati de leasing – Dobanda	-	-1.960.698	-1.960.698
Contracte noi	-	-	-
Modificari contractuale	-	6.140.066	6.140.066
Sold la 31 decembrie 2021	-	49.178.321	49.178.321

* Pentru mai multe detalii a se vedea Nota 3, capitolul II, punctul s)

Tabelul de mai jos prezinta sumele recunoscute in Situatiile a rezultatului global pentru pozitiiile aferente IFRS 16 si pentru sumele aferente contractelor de inchiriere neincluse in pozitiiile aferente IFRS 16 (cheltuieli cu chirii pe termen scurt si cheltuieli cu chirii pentru active de valoare mica).

31.12.2022			
RON	Masini	Terenuri si cladiri	Total
Cheltuieli cu deprecierea aferente drepturilor de utilizare	401.222	11.227.185	11.628.407
Cheltuieli cu dobanzile aferente datoriilor din leasing	39.549	1.538.565	1.578.114
Cheltuieli cu chirii termen scurt neincluse in pozitiiile aferente IFRS 16	-	219.204	219.204
Total	440.771	12.984.954	13.425.725
31.12.2021			
*retrat			
RON	Masini	Terenuri si cladiri	Total
Cheltuieli cu deprecierea aferente drepturilor de utilizare	-	11.518.326	11.518.326
Cheltuieli cu dobanzile aferente datoriilor din leasing	-	1.960.698	1.960.698
Cheltuieli cu chirii termen scurt neincluse in pozitiiile aferente IFRS 16	-	98.062	98.062
Total	-	13.577.086	13.577.086

* Pentru mai multe detalii a se vedea Nota 3, capitolul II, punctul s)

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE ȘI SEPARATE

24. Alte datorii (continuare)

Tabelul de mai jos prezintă analiza pe maturități a datoriei din operațiuni de leasing (neactualizată) la 31 decembrie 2022.

RON	Masini	Terenuri si cladiri	Total
Pana la 3 luni	269.013	3.083.601	3.352.614
Intre 3 luni si 1 an	548.239	10.905.720	11.453.959
Intre 1 an si 2 ani	1.280.718	9.438.533	10.719.251
Intre 2 si 3 ani	-	8.788.625	8.788.625
Peste 3 ani	-	16.870.362	16.870.362
Total	2.097.970	49.086.841	51.184.811

Tabelul de mai jos prezintă analiza pe maturități a datoriei din operațiuni de leasing (neactualizată) la 31 decembrie 2021:

RON	Masini	Terenuri si cladiri	Total
*retratat			
Pana la 3 luni	-	3.201.619	3.201.619
Intre 3 luni si 1 an	-	8.536.126	8.536.126
Intre 1 an si 2 ani	-	9.222.540	9.222.540
Intre 2 si 3 ani	-	7.890.762	7.890.762
Peste 3 ani	-	25.411.247	25.411.247
Total		54.262.294	54.262.294

* Pentru mai multe detalii a se vedea Nota 3, capitolul II, punctul s)

25. Capital social

În RON	31 Decembrie 2022	31 Decembrie 2021
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 2022 și 2021 este următoarea:

Acționar	31 Decembrie 2022			31 Decembrie 2021		
	Nr. acțiuni	Val. nominală	%	Nr. acțiuni	Val. nominală	%
Broadhurst Investments Ltd.	14.021	22.000	66,67%	14.021	22.000	66,67%
Romarta SA	5.796	22.000	27,56%	5.796	22.000	27,56%
Andrei Siminel Cristian	1.205	22.000	5,73%	1.205	22.000	5,73%
Altele	6	22.000	0,04%	6	22.000	0,04%
TOTAL	21.028		100%	21.028		100%

Nu au existat modificări în structura capitalului în cursul anului 2022. Valoarea capitalului a rămas aceeași.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE ȘI SEPARATE

26. Rezerve și dividende distribuite

Alte rezerve constau din rezerve legale, rezerva de risc general constituită în conformitate cu legislația română și alte rezerve rezultate din profitul nedistribuit sub forma de dividende.

	31 Decembrie 2022	31 Decembrie 2021
Rezerva legală	47.564.555	33.826.255
Rezervă generală pentru riscul de credit	418.133	418.133
Rezervă de risc general	241.330	241.330
Alte rezerve din profit	262.386.006	191.850.160
Total	310.610.024	226.335.878

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 profit. În anul 2022, Banca a alocat la rezerva legală suma de 13.738.300 lei reprezentând 5% din profitul brut înregistrat în anul 2022, iar restul din profitul anului 2022, în valoare de 224.438.478 lei, este subiectul deciziei adunării acționarilor din aprilie 2023, 50.000.000 lei să fie distribuiți ca dividende, iar restul din profitul anului 2022, în valoare de 174.438.478 lei, să fie alocat pentru Alte rezerve din profit.

Alte rezerve din profit se compun din profitul anilor anteriori care nu a fost distribuit sub forma de dividende.

În anul 2022, s-au distribuit dividende în valoare totală de 100.000.000 lei, din care 50.000.000 lei din profitul anului 2021 și 50.000.000 lei din soldul Alte rezerve din profit.

În anul 2021, Banca a alocat la rezerva legală suma de 10.599.683 lei reprezentând 5% din profitul brut înregistrat în anul 2021, 50.000.000 lei vor fi distribuiți ca dividende, iar restul din profitul anului 2021, în valoare de 120.535.846 lei, a fost alocat pentru Alte rezerve din profit.

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%.

Alte rezerve se compune din profitul anilor anteriori care nu a fost distribuit sub forma de dividende.

În anul 2022 s-au distribuit dividende un total de 100 mil lei, 50 mil din profitul anului 2021 și 50 mil din contul Alte rezerve.

Distribuirea dividendelor din cursul anului 2022 este prezentată în tabelul de mai jos:

	Dividend brut platit
BROADHURST INVESTMENTS LIMITED	66.677.763
ROMARTA S.A.	27.563.249
ANDREI SIMINEL CRISTIAN	5.730.455
STANCA BOGDAN	28.533
Total	100.000.000

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE ȘI SEPARATE

27. Angajamente și scrisori de garanție

Scrisori de garanție

Valorile totale ale scrisorilor de garanție la 31 decembrie 2022 și 31 decembrie 2021 sunt:

	31 Decembrie 2022	31 Decembrie 2021
Scrisori de garanție în RON		
garantate cu ipotecă	34.079.994	19.188.860
garantate cu numerar	32.832.149	16.368.448
garantate cu alte instrumente	411.566	187.212
Total	67.323.709	35.744.520
Scrisori de garanție în valută (echivalent în RON)		
garantate cu numerar	5.957.210	6.318.598
garantate cu ipotecă	5.240.521	5.962.465
garantate de alte instrumente	-	1.046.401
Total	11.197.730	13.327.464
Scrisori de garanție în RON	78.521.439	49.071.984
În RON	31 Decembrie 2022	31 Decembrie 2021
		*retratat
Angajamente netrase de credit - irevocabil	193.698.041	238.721.332
Angajamente netrase de credit - revocabil	1.667.938.055	1.876.204.636
Scrisori de garanție	78.521.439	49.071.984
Total angajamente netrase de credit și scrisori de garanție	1.940.157.535	2.163.997.952

* Pentru mai multe detalii a se vedea Nota 3, capitolul II, punctul s)

Angajamente netrase din credit și scrisori de garanție:

La 31 decembrie 2022, Banca avea un angajament de finanțare din partea Broadhurst Investments Limited în valoare 278,1 mil RON (60.000.000 USD) cu scadența pe 15 octombrie 2025.

La 31 decembrie 2021, Banca avea un angajament de finanțare din partea Broadhurst Investments Limited în valoare 262,2 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.

28. Valoarea justă a instrumentelor financiare

Valoarea justă a instrumentelor financiare este prețul 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.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE ȘI SEPARATE

28. Valoarea justă a instrumentelor financiare (continuare)

(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 depozitele pe termen scurt sau 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 2022 creditele cu rate ale dobânzii fixe sunt 26.013.749 lei din portofoliul total, iar valoarea justă a acestora este de 72.713.077 lei. La 31 decembrie 2021 creditele cu rate ale dobânzii fixe sunt în valoare de 36.888.276 lei, iar valoarea lor justă a fost de 68.605.010 lei.

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 2022, depozitele cu rata dobânzii fixe au fost de 4.495.388.480 lei iar valoarea lor justă a fost de 4.317.692.194 lei. 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.

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).

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE ȘI SEPARATE

28. Valoarea justă a instrumentelor financiare (continuare)

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

31 decembrie 2022

În RON	Valoarea contabilă	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
Numerar in casierie	88.515.060	88.515.060	-	-	88.515.060
Credite si avansuri la Banca Națională a României	841.426.839	841.426.839	-	-	841.426.839
Credite si avansuri acordate bancilor	1.489.663.483	1.489.663.483	-	-	1.489.663.483
Credite și avansuri acordate clienților	6.011.931.939	-	-	6.053.358.731	6.053.358.731
Titluri de investitii la cost amortizat	1.087.566.679	1.175.807.379	20.479.830	-	1.196.287.209
Active financiare la valoarea justa prin profit sau pierdere	14.481.425	-	-	14.481.425	14.481.425
Alte active financiare	98.865.748	-	-	98.865.748	98.865.748
Total active	9.632.451.173	3.595.412.761	20.479.830	6.166.705.904	9.782.598.495
Depozite de la clienti	8.250.677.803	-	-	8.072.981.517	8.072.981.517
Depozite de la alte banci	18.117.158	18.117.158	-	-	18.117.158
Imprumuturi de la institutii financiare	12.408.661	12.408.661	-	-	12.408.661
Obligatiuni emise	243.326.012	243.326.012	-	-	243.326.012
Imprumut subordonat	39.329.678	39.329.678	-	-	39.329.678
Alte datorii financiare	47.069.840	-	-	47.069.840	47.069.840
Total datorii	8.610.929.152	313.181.509	-	8.120.051.357	8.433.232.866

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE ȘI SEPARATE

28. Valoarea justă a instrumentelor financiare (continuare)

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

31 decembrie 2021 *retrat

În RON	Valoarea contabilă	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
Numerar in casierie	91.511.155	91.511.155	-	-	91.511.155
Credite si avansuri la Banca Națională a României	2.397.623.472	2.397.623.472	-	-	2.397.623.472
Credite si avansuri acordate bancilor	406.160.803	406.160.803	-	-	406.160.803
Credite și avansuri acordate clienților	5.440.821.214	-	-	5.485.720.808	5.485.720.808
Titluri de investitii la cost amortizat	1.100.828.743	1.096.467.722	-	-	1.096.467.722
Active financiare la valoarea justa prin profit sau pierdere	13.403.252	-	-	13.403.252	13.403.252
Alte active financiare	49.047.514			49.047.514	49.047.514
Total active	9.499.396.153	3.991.763.152	-	5.548.171.574	9.539.934.726
Depozite de la clienti	7.781.433.303	-	-	7.757.142.715	7.757.142.715
Depozite de la alte banci	552.427.978	552.427.978	-	-	552.427.978
Depozite de la institutii financiare	22.017.455	22.017.455	-	-	22.017.455
Obligatiuni emise	221.659.495	221.659.495	-	-	221.659.495
Alte datorii financiare	49.178.321	-	-	49.178.321	49.178.321
Total datorii	8.626.716.552	796.104.928	-	7.806.321.036	8.602.425.964

* Pentru mai multe detalii a se vedea Nota 3, capitolul II, punctul s)

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE ȘI SEPARATE

29. Tranzacții cu părți afiliate

Entitățile se consideră a fi parti afiliate dacă una dintre acestea are capacitatea de a o controla pe cealaltă direct sau indirect sau de a exercita o influență semnificativă asupra celeilalte entități la luarea deciziilor financiare sau operaționale. Banca se angajează în operațiuni cu societățile sale afiliate, acționarii și personalul cheie din conducere.

Toate aceste operațiuni au fost derulate în condiții similare, inclusiv cele privind ratele dobânzii și condițiile privind garanțiile, cu termenii pentru operațiuni similare cu terți. Tranzacțiile cu alte părți afiliate cuprind tranzacții cu cei mai importanți acționari, membrii familiilor personalului cheie din conducere și companiile unde aceștia sunt acționari și desfășoară o relație cu Banca.

La 31 decembrie 2021 și 31 decembrie 2022, banca a fost detinută de Broadhurst Investment Ltd (parte a grupului NCH Balkan Fund LP) care deținea 66,67% din total acțiuni, de Romarta SA cu o participatie de 27,56%, de Andrei Siminel Cristian cu o participatie de 5,73% și de alte entități cu o participatie de 0,04%.

- LIBRA DEVELOPMENT I.F.N. SA –Asociat, unde Banca detine 49%
- TRADEVILLE SA - Entitate detinuta de un actionar
- BIL TERENURI SA - Entitate detinuta de un actionar
- ANDREI SIMINEL CRISTIAN - Actionar si membru in Consiliu de Admistratie
- ANNALIESSE INVESTMENTS LIMITED- Entitate detinuta de un actionar

Banca are tranzacții cu entitățile membre ale grupului NCH Balkan Fund LP, acționarul final, precum și cu membrii cheie ai conducerii care sunt rezumate mai jos.

31 Decembrie 2022	Compania Mamă	Asociat	Personal cheie	Alte entitati din grup	Total
Credite și avansuri acordate clienților	-	73.801.060	3.976.072	5.427.110	83.204.242
TOTAL ACTIVE	-	73.801.060	3.976.072	5.427.110	83.204.242
Depozite de la clienți	-	237.535	38.920.325	249.760.382	288.918.242
Obligațiuni emise	9.894.800	-	14.025.879	-	23.920.679
TOTAL DATORII	9.894.800	237.535	52.946.204	249.760.382	312.838.921
Venituri din dobânzi calculate utilizând metoda dobânzii efective	-	6.303.200	95.109	586.969	6.985.278
Cheltuieli cu dobânzile	-	-	-158.866	-3.283.953	-3.442.819
Alte venituri din exploatare	-	-	-	9.107	9.107
Venituri din speze și comisioane	19.369	16.116	24.321	2.402.368	2.462.174
Cheltuieli cu personalul	-	-	-9.922.401	-	-9.922.401
Alte cheltuieli de exploatare	-	-	-4.314.366	-	-4.314.366
Angajamente de creditare	-	24.427.535	358.169	4.855.133	29.640.837
Angajamente primite	282.242.000	-	-	-	282.224.000

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE ȘI SEPARATE

29. Tranzacții cu părți afiliate (continuare)

31 Decembrie 2021	Compania Mamă	Asociat	Personal cheie	Alte entitati din grup	Total
*retratat					
Credite si avansuri acordate clienților	-	68.993.257	2.110.872	6.639.490	77.743.619
TOTAL ACTIVE	-	68.993.257	2.110.872	6.639.490	77.743.619
Depozite de la clienți	311.338	745.711	13.427.639	235.903.860	250.388.548
Obligatiuni subordonate	-	-	13.533.054	-	13.533.054
TOTAL DATORII	311.338	745.711	26.960.693	235.903.860	263.921.602
Venituri din dobânzi calculate utilizand metoda dobanzii efective	-	1.953.834	39.352	680.929	2.674.115
Cheltuieli cu dobânzile	-3.725	-67.278	-64.813	-884.964	-1.020.780
Alte venituri din exploatare	-	-	-	79.203	79.203
Venituri din speze si comisioane	60.830	196	4.801	1.034.122	1.099.949
Venituri din vanzare de credite	-	58.030.862	-	-	58.030.862
Cheltuieli cu personalul	-	-	-6.387.555	-	-6.387.555
Alte cheltuieli din exploatare	-	-	4.756.394	-	4.756.394
Angajamente de creditare	-	28.955.656	311.170	4.647.320	33.914.146
Angajamente primite	262.242.000	-	-	-	262.242.000

* Pentru mai multe detalii a se vedea Nota 3, capitolul II, punctul s)

Valoarea prezentata ca remuneratie de conducere reprezinta costurile totale ale Bancii cu salarii (fixe si variabile), contributiile sociale, asigurare medicala, cheltuieli de inchiriere, traininguri si bilete de zbor pentru membrii conducerii.

Banca nu ofera alte beneficii conducerii. Remuneratia conducerii este reprezentata proporțional de cheltuieli cu salariile.

Remunerația personalului cheie de conducere este după cum urmează:

În RON	31 Decembrie 2022	31 Decembrie 2021
Cheltuiala/(venit) cu beneficiile pe termen scurt (cheltuieli cu personalul)	9.922.401	6.387.555
Cheltuiala/(venit) cu beneficii pe termen lung amânate (alte cheltuieli de exploatare)	4.314.366	-4.756.394
TOTAL	14.236.767	1.631.161

30. 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;
- Trezorerie cuprinzând activitatea de management al resurselor și plasamentelor bancii, activitatea de tranzacționare, de schimburi valutare și plasare a excesului de lichiditate;
- Companii mari. Cuprinzând firme cu cifra de afaceri de peste 4 mil EUR;
- Altele și Managementul General. Unde Banca alocă toate celelalte activități nealocate pe liniile de activitate descrise mai sus.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE ȘI SEPARATE

30. Raportarea pe segmente (continuare)

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.

Banca încheie contracte de credit cu clienți rezidenți în România, toate veniturile fiind obținute de la clienți interni. Toate activele Bancii sunt situate în România.

Referitor la concentrarea veniturilor obținute de Libra Internet Bank la nivel de contrapartida, putem menționa că nu avem o concentrare semnificativă care să reprezinte peste 10% din veniturile Bancii.

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:

Situație separată a poziției financiare pe segmente 2022

	Persoane fizice	Companii mici	Companii mari	Trezorerie	Alții și GM	TOTAL
Active						
Numerar în casierie	-	-	-	-	88.515.060	88.515.060
Active financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere	-	-	-	-	14.481.425	14.481.425
Credite și avansuri către Banca Națională a României	-	-	-	841.426.839	-	841.426.839
Credite și avansuri acordate băncilor	-	-	-	1.489.663.483	-	1.489.663.484
Credite și avansuri acordate clienților	497.793.511	1.897.730.917	3.616.407.510	-	-	6.011.931.939
Titluri de investiții la cost amortizat	-	-	-	1.087.566.679	-	1.087.566.679
Investie în asociați	-	-	-	-	7.840.000	7.840.000
Active deținute pentru vânzare	-	-	-	-	232.302	232.302
Imobilizări corporale	-	-	-	-	49.694.479	49.694.479
Imobilizări necorporale	-	-	-	-	3.059.725	3.059.725
Active privind impozitul amânat	-	-	-	-	5.039.137	5.039.137
Alte active	-	-	-	-	117.657.079	117.657.079
Active totale	497.793.511	1.897.730.917	3.616.407.510	3.418.657.001	286.519.207	9.717.108.147
Datorii și capitaluri proprii						
Depozite atrase de la clienți	2.857.115.344	2.550.101.622	2.775.463.965	-	67.996.872	8.250.677.803
Depozite atrase de la bănci	-	18.117.158	-	-	-	18.117.158
Împrumuturi de la instituții financiare	-	-	-	12.408.661	-	12.408.661
Obligațiuni emise	-	-	-	243.326.012	-	243.326.012
Împrumuturi subordonate	-	-	-	39.329.678	-	39.329.678
Provizioane	-	-	-	-	30.509.136	30.509.136
Datorii privind impozitul curent	-	-	-	-	10.018.600	10.018.600
Alte datorii	-	-	-	-	70.107.199	70.107.199
Total datorii	2.857.115.344	2.568.218.780	2.775.463.965	295.064.351	178.631.806	8.674.494.247
Datorii și capitaluri proprii						
Capital social	-	-	-	-	506.165.200	506.165.200
Rezerve	-	-	-	-	310.610.024	310.610.024
Rezultatul reportat	-	-	-	-	225.838.676	225.838.676
Capitalul total	-	-	-	-	1.042.613.900	1.042.613.900
Total datorii și capitaluri proprii	2.857.115.344	2.568.218.780	2.775.463.965	295.064.351	1.221.245.707	9.717.108.147

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE ȘI SEPARATE

30. Raportarea pe segmente (continuare)

Situația separată a poziției financiare pe segmente 2021 *retratat

	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 emise	-	-	-	221.659.495	-	221.659.495
Provizioane	-	-	-	-	13.585.091	13.585.091
Datorii privind impozitul curent	-	-	-	-	22.141.492	22.141.492
Alte datorii	-	-	-	-	73.089.214	73.089.214
Total datorii	2.567.091.029	2.380.888.763	2.833.453.511	796.104.928	108.815.797	8.686.354.028
Datorii și capitaluri proprii						-
Capital social	-	-	-	-	506.165.200	506.165.200
Rezerve	-	-	-	-	226.335.878	226.335.878
Rezultatul reportat	-	-	-	-	171.936.044	171.936.044
Capitalul total	-	-	-	-	904.437.122	904.437.122
Total datorii si capitaluri proprii	2.567.091.029	2.380.888.763	2.833.453.511	796.104.928	1.013.252.919	9.590.791.150

* Pentru mai multe detalii a se vedea Nota 3, capitolul II, punctul s)

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE ȘI SEPARATE

30. Raportarea pe segmente (continuare)

Situatia separată a profitului și pierderii și a altor elemente ale rezultatului global pe segmente 2022

	Persoane fizice	Companii Mici	Companii mari	Trezorerie	Alții și GM	TOTAL
Venituri din dobânzi calculate prin metoda dobânzii efective	22.543.497	174.869.926	296.258.714	46.806.497	25.421.756	565.900.390
Cheltuieli cu dobânzile	-42.668.568	-31.087.792	-31.823.536	-13.529.298	-3.027.836	-122.137.030
Venituri nete din dobânzi	-20.125.071	143.782.134	264.435.178	33.277.199	22.393.920	443.763.360
Venituri din speze și comisioane	3.721.448	21.804.386	35.672.015	342.995	24.542.284	86.083.128
Cheltuieli cu speze și comisioane	-	-12	-10	-10.508.586	-21.110.826	-31.619.434
Venituri nete din speze și comisioane	3.721.448	21.804.374	35.672.005	-10.165.591	3.431.458	54.463.694
Venituri nete din instrumente financiare la FVTPL	-	-	848.568	-	-242.660	605.908
Partea de pierdere de la asociați	-	-	-	-	-	-
Castiguri nete din tranzacții valutare și reevaluare	-	-	-	46.853.380	-	46.853.380
Alte venituri din exploatare	25.469	47.639	171.423	-	8.074.192	8.318.723
Total venituri din exploatare	-16.378.154	165.634.146	301.127.173	69.964.988	33.656.910	554.005.065
Cheltuieli cu personalul	-	-	-	-	-155.820.025	-155.820.025
Cheltuieli cu amortizarea și deprecierea	-	-	-	-	-15.504.697	-15.504.697
Alte cheltuieli de exploatare	-24.361	-1.278.085	-2.382.624	-	-83.288.184	-86.973.254
Total cheltuieli de exploatare	-24.361	-1.278.085	-2.382.624	-	-254.612.906	-258.297.976
Profitul înainte de pierderi din deprecieri și impozite	-16.402.515	164.356.062	298.744.550	69.964.988	-220.955.996	295.707.089
Venituri/(Cheltuieli) nete din deprecierea instrumentelor financiare	-1.577.770	-17.641.144	-1.746.317	24.146	-	-20.941.085
Profit înainte de impozitare	-17.980.285	146.714.918	296.998.233	69.989.134	-220.955.996	274.766.004
Cheltuieli cu impozitul pe profit	-	-	-	-	-36.589.226	-36.589.226
Profitul net al exercitiului financiar	-17.980.285	146.714.918	296.998.233	69.989.134	-257.545.222	238.176.778
Alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	-	-
Total rezultat global al exercitiului financiar	-17.980.285	146.714.918	296.998.233	69.989.134	-257.545.222	238.176.778

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE ȘI SEPARATE

30. Raportarea pe segmente (continuare)

Situatia 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 speze și comisioane	2.322.650	15.493.781	21.058.885	-7.268.353	7.216.770	38.823.733
Venituri nete din instrumente financiare la FVTPL	-	-	-	-	84.841	84.841
Partea de pierdere de la asociati	-	-	-	-	-	-
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
Venituri/(Cheltuieli) nete 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 exercitiului financiar	-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

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE ȘI SEPARATE

31. Considerente 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, companiile monitorizează problemele ESG, cu scopul furnizării de informații conform criteriilor incluse în taxonomiile europene.

Libra Internet Bank a implementat o Politică internă privind riscurile ESG, iar în 2023 continuă demersurile pentru dezvoltarea și implementarea Politicii precum și dezvoltarea procedurilor interne, cu scopul identificării și raportării finanțării eligibile pe taxonomia Uniunii Europene. Eligibilitatea conform Regulamentului Delegat (UE) 2021/2178 are în vedere identificarea destinației finanțării în baza codurilor CAEN finanțate și modul în care aceste finanțări răspund criteriilor din taxonomiile europene specifice..

Situația la 31 decembrie 2022 a activelor eligibile conform taxonomiilor UE este calculată conform Regulamentului Delegat (UE) 2021/2178 și este prezentată în tabelul de mai jos:

Situația la 31 decembrie 2022 a activelor eligibile conform taxonomiilor UE

ACTIVE TOTALE BRUTE	9.968.144.900
Expuneri față de activități economice eligibile	2.590.334.603
Proportia în activele totale a expunerilor față de activități economice eligibile	25,99%
Expuneri față de activități economice neeligibile	3.594.824.579
Proportia în activele totale a expunerilor față de activități economice neeligibile	36,06%
Expuneri menționate la articolul 7 alineatele (1) și (2): administrații centrale, bănci centrale, emitenți supranazionali și instrumente financiare derivate	1.929.075.921
Proportia în activele totale a expunerilor menționate la articolul 7 alineatele (1) și (2)	19,35%
Active financiare deținute în vederea tranzacționării	-
Proportia în activele totale a activelor deținute în vederea tranzacționării	0,00%
Expuneri menționate la articolul 7 alineatul (3) față de întreprinderi care nu sunt supuse obligației de a publica informații nefinanciare în temeiul articolului 19a sau 29a din Directiva 2013/34/UE	4.198.214.036
Proportia în activele totale a expunerilor menționate la articolul 7 alineatul (3)	42,12%

Pentru a asigura conformitatea cu obligațiile de raportare, dar pentru a furniza în mod cât mai transparent informațiile solicitate de Taxonomia UE, anumite date raportate au făcut obiectul aplicării unor judecăți de valoare care au fost descrise mai jos.

Expunerile reprezintă valori contabile brute, nediminuate cu ajustările de depreciere, conform informațiilor din raportarea financiară în scop de supraveghere (FINREP).

Expunerile față de activități economice eligibile au fost identificate în baza codului CAEN de nivel 4 principal al clientului (conform înregistrării de la Oficiul Național al Registrului Comertului), cu limitările aferente având în vedere că eligibilitatea în baza codului CAEN poate diferi de eligibilitatea stabilită în urma unei analize mai aprofundate a finanțării.

În componența expunerilor eligibile au fost incluse creditele de investiții imobiliare acordate persoanelor fizice/juridice pentru achiziția/construcția/renovarea de clădiri rezidențiale, indiferent de obligațiile acestora de a publica informații nefinanciare în temeiul articolului 19a sau 29a din Directiva 2013/34/UE. Incluziunea acestora are în vedere recomandările Autorității Bancare Europene din cadrul EBA/Rep/2021/03 de includere ale acestor expuneri în rata activelor verzi, deoarece impactul de mediu al acestor investiții este apreciat ca fiind printre cele mai semnificative impacturi generate în activitatea de creditare.

Expunerile menționate la articolul 7 alineatele (1) și (2) conform prevederilor REGULAMENTULUI DELEGAT (UE) 2021/2178 includ toate tipurile de expuneri față de administrații centrale, bănci centrale, emitenți supranazionali, precum și instrumente financiare derivate.

Expunerile menționate la articolul 7 alineatul (3) conform prevederilor REGULAMENTULUI DELEGAT (UE) 2021/2178 sunt expuneri față de companii care nu sunt supuse obligației de a publica informații nefinanciare în temeiul articolului 19a sau 29a din Directiva 2013/34/UE, mai exact credite acordate companiilor cu mai puțin de 500 de angajați.

32. Evenimentele ulterioare

În luna ianuarie 2023 a fost deschisă o nouă sucursală, Pipera, în București, sector 2.

În luna ianuarie 2023 banca a semnat un contract cu banca LORO, Raiffeisen DIGITAL Bank, pentru a oferi încasări plătite în lei cu IBAN-uri asociate LIBRA pentru clienții digitali aflați pe platforma Raiffeisen DIGITAL Bank.

În luna martie 2023 Consiliul de Administrație al Bancii a luat nota de informarea domnului Emilian Bituleanu cu privire la încetarea mandatului său de Director General al Bancii la data de 08 Aprilie 2023. Consiliul de Administrație a mulțumit Dl.-ui Bituleanu pentru profesionalismul și daruirea demonstrată în calitate de Director General și membru al Consiliului de Administrație al Libra Internet Bank SA în cei 20 de ani de activitate.

Libra finanțează segmente de clienți care sunt mai puțin afectați de creșterea prețurilor, aceștia acționând în domenii cu marje peste medie (Real Estate, Professionals). În consecință ratele de NPL în primele 3 luni ale lui 2023 nu înregistrează creșteri.

Impactul privind valoarea de piață a titlurilor și obligațiilor deținute de Libra în scopul asigurării lichidității față de valoarea la cost amortizat în contextul creșterii dobânzilor este marginal conform calculului la Februarie 2023 (sub 0,05% din Fondurile proprii).

Evoluția economiei

În anul 2022, comparativ cu anul 2021, Produsul intern brut s-a majorat cu 4,8%, datorită formării puternice de capital fix brut și consumului privat, care a fost susținut de o piață a muncii puternică și de creșterea salariilor, în combinație cu măsurile de sprijin guvernamentale pentru atenuarea impactului prețurilor mari la energie.

Indicatori	2022	2023	2024
Creșterea PIB-ului (% pe an)	4,5	2,5	3,0
Inflația (% anul trecut)	12,0	9,7	5,5

Pe baza indicatorilor pe termen scurt, se așteaptă ca economia României să fi fost rezistentă în trimestrul al patrulea, pe fondul evoluțiilor favorabile din sectorul serviciilor și al sentimentului economic și în ciuda scăderii în continuare a producției din industria prelucrătoare.

Pentru 2023, impactul negativ al inflației încă ridicată, al condițiilor de finanțare stricte și al încetinirii celorlalte economii din UE vor scădea creșterea PIB real în România la 2,5%.

Implementarea PNRR ar trebui să contribuie la investiții puternice, care se așteaptă să fie principalul motor de creștere. Alte fonduri UE urmează să sprijine și investițiile. Consumul privat, deși este afectat negativ de inflația ridicată, este prognozat să crească datorită creșterii salariului minim, a pensiilor și a salariilor din sectorul public, precum și a prelungirii plafonării prețului energiei până în 2025. Exporturile nete sunt de așteptat să rămână negative datorită unei monede puternice și unei cereri scăzute pe piețele de export.

O redresare de 3% a creșterii economice este prognozată pentru 2024, pe fondul recesiunii presiunilor inflaționiste, a ratelor dobânzilor mai scăzute și a perspectivelor externe îmbunătățite.

Inflația anuală a încetinit în decembrie pe fondul scăderii prețurilor la energie și la produsele alimentare, ducând media pe 12 luni în 2022 la 12%. Se preconizează că inflația va scădea în continuare în orizontul de prognoză, dar doar modest, deoarece presiunile inflaționiste rămân foarte ridicate în componentele de bază, cum ar fi serviciile, bunurile industriale neenergetice și alimentele procesate. Inflația medie anuală este estimată la 9,7% pentru 2023, înainte de a încetini la 5,5% în 2024, din cauza extinderii plafonului prețului energiei, a prețurilor mai scăzute ale mărfurilor și a efectelor de bază.

La data întocmirii și autorizării situațiilor financiare, conducerea băncii a evaluat situația economică actuală și contextul geopolitic actual și nu se așteaptă ca impactul economic al evoluțiilor actuale să afecteze în mod semnificativ capacitatea băncii de a-și desfășura activitatea.

Cu toate acestea, un impact potențial negativ asupra mediului economic în care banca desfășoară activitatea, asupra poziției financiare și a performanței sale nu poate fi exclus. Conducerea băncii monitorizează evoluțiile și va lua măsurile ce se impun, acestea ar putea viza estimările contabile și metodele de calcul a pierderilor din credite așteptate conform standardului IFRS 9.

32. Evenimentele ulterioare (continuare)

Totodata, mentionam faptul ca banca nu are expuneri fata de entitati din Federatia Rusa, Ucraina si Belarus.

Pachetul de ajutoare naționale de garanții de stat și subvenții de dobândă pentru sprijinirea finanțării sectorului IMM-urilor în cadrul programului IMM INVEST (și a subprogrameelor și componentelor de program, toate aferente schemei de ajutor de stat inițiată pentru combaterea efectelor pandemiei Covid) a înregistrat creșteri ale plafoanelor după cum urmează :

- 345.000 euro pentru fiecare întreprindere care își desfășoară activitatea în sectorul pescuitului și acvaculturii,
- 290.000 euro pentru fiecare întreprindere care își desfășoară activitatea în domeniul producției primare de produse agricole,
- 2.300.000 euro pentru fiecare întreprindere care își desfășoară activitatea în sectorul alimentar, precum și în celelalte domenii de activitate;

În cadrul acestora clienții eligibili au primit granturi sub formă de dobândă pentru finanțările provenite din aceste programe/subprograme, subvenționarea comisioanelor aferente finanțării și, pentru o parte dintre subprogramele IMM INVEST, conform Schemei de ajutor de stat. La 31 decembrie 2022, Banca deținea un număr de 261 contracte active, cu o valoare finanțată în sumă de 234 mil RON.

PIB-ul României a crescut cu 1,2% în trimestrul 3 din 2022 față de trimestru 2 și cu 4,6% față de anul trecut (date ajustate sezonier), valoarea superioară creșterii anuale înregistrate în zona euro de 2,1% și în UE de 2,4%. Pe partea ofertei, majoritatea sectoarelor au crescut în termeni anuali, cu excepția agriculturii și industriei. Cei mai mari contribuitori la creșterea de 3,8% față de anul trecut (date brute) au fost activitățile profesionale și tehnice (+1,7 pp), IT (+1,4 pp), comerțul cu amănuntul (+0,9 pp), activități imobiliare (+0,9 pp) și construcții (+0,6 pp), în timp ce agricultura și industria au avut contribuții negative (-1,7 pp, respectiv -0,6 pp). Pe partea cererii, principalii contribuitori au fost consumul privat (+2,2pp) și investițiile (+3,8pp), în timp ce cererea externă a scăzut cu -1,7pp, importurile au crescut mai rapid decât exporturile, iar variația stocurilor -0,8pp.

Având în vedere revizuirile negative mari ale INS din ultimele trimestre (-3,6 pp variație trimestrială), Banca a revizuit în scădere creșterea PIB-ului pentru 2022 la 4,7% an. Revizuirile statistice ample au transformat România în ultimii doi ani dintr-un stat cu o creștere întârziată a PIB-ului într-unul dintre cele mai performante din UE, principalul motor de creștere rămânând consumul privat, în timp ce investițiile au câștigat viteza abia în trimestrul 3 din 2022 susținute de fondurile utilizate din programul Next Generation EU (denumit local PNRR). Acest lucru a amânat riscul de recesiune tehnică în 2022, dar având în vedere tendința de scădere a consumului din a doua jumătate a anului 2022, ne așteptăm ca economia României să treacă printr-o recesiune tehnică superficială în trimestrul 4 din 2022 și trimestrul 1 din 2023. Probabil scăderea se va recupera în a doua jumătate a anului 2023, rămânând pe teritoriul pozitiv în 2023, dar crescând într-un ritm mult mai lent, sub 2% de la an.

Confruntându-se cu preturi și rate ale dobânzilor mai mari, gospodăriile au efectuat achiziții anticipate în primul semestru din 2022 și și-au cheltuit majoritatea economiilor de rezervă acumulate în timpul pandemiei de Covid (2020-2021), în timp ce s-au împrumutat mai mult. Cu toate acestea, inflația a depășit creșterea salariilor, salariile crescând mai rapid în sectoarele în care au rămas în urmă în 2020-2021 sau în care deficitul de forță de muncă este mare (IT, retail, servicii de agrement și construcții). Creșterea negativă a salariilor reale a încetinit consumul privat și creditarea în a doua jumătate a anului 2022, iar această tendință va continua cel puțin în prima jumătate a anului 2023. În 2023, ne așteptăm ca investițiile să își tripleze ritmul de creștere la aproximativ 8% an (față de 3% an în 2022), în special investițiile publice susținute de fondurile UE considerabile disponibile în cadrul programului NextGen UE, precum și transferurile întârziate de la Bugetul UE pentru perioada 2014-2020.

Situațiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 19 aprilie 2023.

Eugen Goga,

Vice Președinte



Doina Andrei,

Directorul Diviziei Financiare



LIBRA  **INTERNET
BANK**

