

Nr: 1634

**Catre: AUTORITATEA DE SUPRAVEGHERE FINANCIARA**  
**Sectorul Instrumente si Investitii Financiare****BURSA DE VALORI BUCURESTI**

<b>Raportul anual 2022 conform:</b>	art. 223 lit. A din Regulamentul A.S.F. nr. 5/2018 privind emitentii de instrumente financiare si operatiuni de piata
<b>Data raportului</b>	29.04.2024
<b>Denumirea Emitentului</b>	LIBRA INTERNET BANK S.A.
<b>Sediul social</b>	Calea Vitan, nr. 6-6A, Tronson B, C, Et. 1, 6, 9, 13, Cladirea Phoenix Tower, sector 3, Bucuresti
<b>Numar de telefon/fax</b>	Tel. +40 (0) 21 208.8000;
<b>Codul unic de inregistrare la Oficiul National al Registrului Comertului</b>	RO 8119644
<b>Numarul de ordine in Registrul Comertului</b>	J40/334/1996
<b>Capitalul social subscris si varsat</b>	512.622.000 lei
<b>Piata reglementata pe care se tranzactioneaza valorile mobiliare emise</b>	Bursa de Valori Bucuresti
<b>COD LEI</b>	315700WKDD4ZSRL7HW38

**Continut: Raportul anual Libra Internet Bank S.A., 31 decembrie 2023**

Libra Internet Bank SA anunta publicarea Raportului anual aferent anului 2023.

Situatiile financiare individuale si separate ale Libra Internet Bank SA, pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2023, sunt intocmite in conformitate cu Standardele Internationale adoptate de Uniunea Europeana.

Raportul anual Libra Internet Bank S..A., 31 decembrie 2023 este disponibil atat pe site-ul Bursei de Valori Bucuresti la adresele:

<https://www.bvb.ro/FinancialInstruments/Details/FinancialInstrumentsDetails.aspx?s=LIBRA30E>

<https://www.bvb.ro/FinancialInstruments/Details/FinancialInstrumentsDetails.aspx?s=LIBRA28E>

<https://www.bvb.ro/FinancialInstruments/Details/FinancialInstrumentsDetails.aspx?s=LIBRA32E>

cat si pe site-ul Bancii la adresa: <https://www.librabank.ro/obligatiuni>.

**Eugen Goga**

**Director General Adjunct**

**Meral Omer**

**Director Divizia Trezorerie**

# **RAPORT ANUAL**

**LIBRA INTERNET BANK S.A.**

**31 decembrie 2023**

**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  
31.12.2023**

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 guvernare 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 2023 (“Raportul”)

Data raportului: 24.04.2024

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 RON

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

- 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 Bancară Europeană”).

Coordonarea elaborării raportului este în sarcina Diviziei Financiar Contabilitate.

### 3. Analiza activității LIBRA INTERNET BANK S.A.

#### 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 S.A. 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 RO 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 2023, Banca și-a desfășurat activitatea în conformitate cu Actul constitutiv aprobat de acționari, activitatea de bază fiind „Alte activități de intermediari monetare,, – clasa CAEN 6419”.

Pe parcursul exercițiului financiar 2023, 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.

La 31 decembrie 2023, LIBRA INTERNET BANK S.A. își desfășura activitatea prin cele 57 filiale, din care 28 situate în București și Ilfov și 29 în marile orașe ale României.

În cursul anului 2023 nu au existat fuziuni, reorganizări semnificative și înstrăinări de active semnificative.

Valoarea brută a investițiilor în anul 2023 în proiecte de active corporale și necorporale pentru activitatea curentă și pentru susținerea creșterii afacerii bugetate a fost de 4.039.349 RON versus 3.728.016 RON în anul 2022 (în creștere cu 8,4% față de anul precedent). Nu au existat achiziții importante și nici cumpărări.

În 2023 au fost deschise trei sucursale, în București, Brașov și Constanța.



### 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 2023.

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 (în 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 că situațiile financiare separate oferă o imagine fidelă a poziției financiare separate a Băncii la data de 31 decembrie 2023 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 în indicatorii economico- financiari de mai jos:

Indicatori economico-financieri	2023	2022
Active nete	11.188.487.818	9.717.108.147
Cifra de afaceri	1.005.049.341	728.110.302
Rezultat net	317.291.869	238.176.779
Cota de piață din punctul de vedere al activelor	1,39%	1,39%
Rata fondurilor proprii totale	21,45%	18,87%
Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate	234,79%	321,23%
ROA (rezultat net / total active)	2,83%	2,45%
ROE (rezultat net / capitaluri proprii)	25,18%	22,84%
Cost/venituri	39,96%	42,90%
Credite brute/Depozite	72,06%	75,82%
Lichiditate imediată	43,63%	40,05%

În anul 2023, 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 2023	Bugetat 2023	Variație (%)
<b>Active nete</b>	<b>11.188.487.818</b>	<b>10.105.042.310</b>	<b>10,72%</b>
Credite Brute	6.817.111.736	6.850.029.244	-0,48%
Depozite de la clientelă	9.460.439.836	8.223.324.423	15,04%
Capitaluri Proprii	1.259.905.770	1.258.091.171	0,14%
Venituri nete din dobânzi	573.863.217	579.967.271	-1,05%
Venituri nete din comisioane	71.987.588	44.530.820	61,66%
Alte venituri operaționale net	52.581.085	54.145.751	-3,00%
Cheltuieli administrative	295.050.286	264.681.254	11,47%
Cheltuieli cu provizioanele aferente creditelor	41.457.788	65.000.000	-36,22%
<b>Profit net</b>	<b>317.291.869</b>	<b>300.107.826</b>	<b>5,73%</b>

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

La data de 31 decembrie 2023, LIBRA INTERNET BANK S.A. își desfășura activitatea printr-o rețea proprie de 57 de sucursale, din care 28 în București și restul în principalele orașe din România. Banca dispune și de două centre de operare IT în Craiova și Cluj Napoca.

Banca nu deține ATM-uri proprii în funcțiune, ci utilizează rețeaua EURONET care operează cu 558 ATM-uri din care 62 instalate la sediile băncii. Totodată banca deține 7.599 POS-uri instalate la comercianți.

Din punct de vedere al sistemului informatic, Libra Internet Bank S.A. utilizează sistemul centralizat T24 de la Temenos. Banca este prezentă pe piață cu produse și servicii inovative, unele dintre acestea 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 în mod constant luând în considerare nevoile clienților și condițiile pieței.

Suplimentar, Banca oferă clienților și o platformă Internet Banking disponibilă 24 de ore pe zi, 7 zile din 7 cu multe funcționalități, platformă care reprezintă un instrument puternic, dar în același timp și 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 al creditării și al atragerii de resurse: Real Estate (clienți dezvoltatori imobiliari), Corporate (clienți persoane juridice), Profesii liberale (clienți doctori, spitale, clinici medicale și cabinete medicale, notari, avocați, farmaciști) și Agribusiness (clienți din agricultură) și Individuals (persoane fizice).

Strategia comercială a Băncii urmărește 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 2023 este sumarizată în tabelul de mai jos

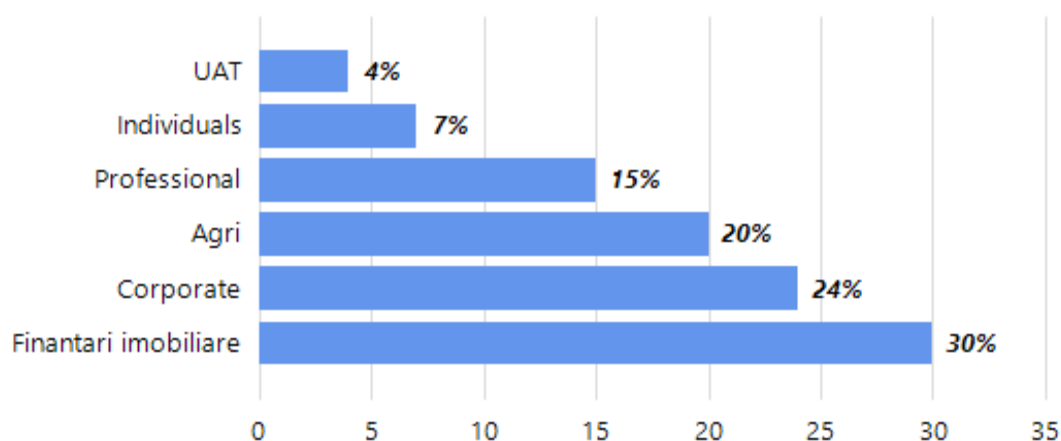
Credite	2023	2022
Persoane fizice	8%	8%
Companii mici	34%	31%
Companii mari	58%	61%
Trezorerie	0%	0%
Altii si GM	0%	0%
<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

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

Depozite	2023	2022
Persoane fizice	33%	34%
Companii mici	30%	30%
Companii mari	37%	36%
Trezorerie	0%	0%
Altii si GM	0%	0%
<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

Din punct de vedere al domeniilor de creditare structura vânzărilor de credite la sfârșitul anului 2023 se prezintă astfel:

#### Portofoliu credite



Principalele activități desfășurate de Bancă în anul 2023 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 justă plus alte venituri) ale băncii pe ultimii doi ani distribuite pe segmente sunt prezentate în tabelul de mai jos:

Venituri totale	2023	2022
Persoane fizice	-58.390.591	-16.378.154
Companii mici	205.866.449	165.634.146
Companii mari	348.863.350	301.127.173
Trezorerie	110.973.986	69.964.988
Altii și GM	96.406.330	33.656.910
<b>TOTAL</b>	<b>703.719.524</b>	<b>554.005.065</b>

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.

## Produse noi

În cursul anului 2023 au fost lansate următoarele produse noi:

Cardul Digital pentru Persoane fizice – Începând cu data de 20 ianuarie 2023 Libra Internet Bank a lansat versiunea digitală a cardurilor de debit Avanpost pentru persoane fizice. Astfel, cei care își comandă un card digital Avanpost din aplicațiile mobile ale băncii îl primesc imediat și gata de folosit, direct în aceste aplicații. Aplicațiile mobile ale băncii sunt Libra Mobile Banking și aplicația de carduri Libra Journey.

Cardurile Avanpost emise digital pot fi folosite imediat pentru plăți online, prin utilizarea detaliilor de card afișate în aplicațiile mobile ale Libra Internet Bank. Totodată, prin înrolarea în Apple Pay sau Google Pay, cardurile digitale Avanpost pot fi utilizate pentru plăți la POS sau retrageri de numerar de la bancomatele cu tehnologie contactless integrată.

Libra mPos – Din 7 martie 2023 Libra Internet Bank a făcut disponibilă aplicația „Libra mPOS”, prin care comercianții care au nevoie de mobilitate crescută pot înlocui POS-ul clasic cu dispozitive mobile Android (minimum versiunea 8.0). Noua aplicație este o alternativă sigură și flexibilă de acceptare la plată a cardurilor bancare contactless și a device-urilor (dotate cu tehnologia NFC).

Carduri de credit pentru companii - un produs cu costuri avantajoase și cu beneficii incluse, menite să susțină activitatea clienților Persoane Juridice și Persoane fizice autorizate.

### 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 desfășoară 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 S.A. 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 2023, Banca avea 1100 de angajați, dintre care 147 personal de conducere și 953 personal operațional. Situația comparativă cu anul 2022 și anul 2021 este prezentată mai jos.

	31 decembrie 2023		31 decembrie 2022		31 decembrie 2021	
	Nr.angajați	Costuri cu salariile	Nr.angajați	Costuri cu salariile	Nr.angajați	Costuri cu salariile
<b>În RON</b>						
Personal operațional	953	130.565.914	891	107.663.963	890	89.492.321
Personal de conducere	147	60.511.553	146	48.156.062	137	40.369.902
	<b>1.100</b>	<b>191.077.467</b>	<b>1.037</b>	<b>155.820.025</b>	<b>1.027</b>	<b>129.862.223</b>

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.

Evaluarea performanțelor profesionale se adresează tuturor salariaților Băncii și se realizează anual prin măsurarea atingerii obiectivelor de business (KPI), dar și a abilităților necesare îndeplinirii responsabilităților. Procesul de evaluare a performanței este transparent pentru toți salariații.

Procesul de remunerare și de implementare beneficii este gestionat de Divizia Resurse Umane și se bazează pe următoarele principii: motivarea salariaților și maximizarea performanței acestora, atragerea și retenția talentelor în cadrul Băncii, susținerea culturii organizaționale a Băncii și promovarea valorilor acesteia, alinierea remunerației la profitabilitate, risc, adecvarea capitalului, lichiditate și creștere sustenabilă, conformitatea cu cadrul legal în vigoare, transparența și echitatea internă. Sunt luate în considerare măsuri pentru evitarea conflictelor de interese și pentru asumarea de riscuri excesive de către salariați.

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 S.A.. Aceste propuneri sunt analizate la nivelul structurii de conducere, iar cele aprobate sunt implementate cu sprijinul Diviziei Resurse Umane și/sau al altor divizii.

Componenta variabilă a remunerației totale ia în considerare mai multe elemente, precum: bonus de vânzări sau operațional, bonusuri de recunoaștere a unor rezultate constante, bonus de recunoaștere pentru implicare în proiecte, bonus de motivare a echipei, bonus de fidelizare, alte tipuri de prime și indemnizații.

Toate tipurile de remunerație variabilă sunt corelate cu recunoașterea performanței și recompensarea pentru depășirea obiectivelor și se bazează pe o combinație a evaluării performanței individuale, evaluare a unității operaționale din care angajatul face parte, precum și cu rezultatele generale obținute de Bancă.

Pentru rolurile care au un impact deosebit asupra profilului de risc al Băncii ("Personal Identificat"), Banca respectă legislația locală și europeană în vigoare. Componenta variabilă nu depășește 100% din componenta fixă a totalului de remunerare pentru fiecare persoană din categoria Personalului identificat.

Componenta variabilă anuală se calculează și se acordă începând cu anul imediat următor datei de referință a rezultatelor. Din suma totală a remunerației variabile, o componentă up-front (sau plată în avans) de 60% se alocă persoanei respective, astfel: 50% în numerar (componenta cash a bonusului anual) și 50% în acțiuni-fantomă (componenta non-cash a bonusului anual).

O parte substanțială și care reprezintă, în toate cazurile, 40% din componenta de remunerație variabilă, este amânată pe o perioadă de 4 ani și este corelată în mod adecvat cu natura activității, riscurile acesteia și activitățile membrului personalului în cauză. Componenta amânată este înregistrată sub forma unui provizion.

Cheltuiala cu salariile personalului de conducere din anul 2023 precum și provizionul aferent componentei amânate pentru anul 2023 sunt prezentate în tabelul de mai jos.

	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Cheltuiala/(venit) cu beneficiile pe termen scurt (cheltuieli cu personalul)	12.162.654	9.922.401	6.387.555
Cheltuiala/(venit) cu beneficii pe termen lung amânate (alte cheltuieli de exploatare)	2.946.025	4.314.366	-4.756.394
<b>TOTAL</b>	<b>15.108.679</b>	<b>14.236.767</b>	<b>1.631.161</b>

### 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 2023 prin continuarea proceselor de automatizare, eficientizare și digitalizare a proceselor din Bancă.

Principalele realizări din acest domeniu în anul 2023 au fost:

- o Migrarea cu succes a sistemului informatic T24 la versiunea nouă
- o Realizarea unui scor NPS (Net promoter Score) foarte bun din partea clienților: 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 Băncii. Această funcție este asigurată de Bancă prin Divizia de Administrare a Riscurilor, Divizia Conformitate și Divizia Antifraudă. Divizia de Administrare a Riscurilor, Divizia Conformitate și Divizia Antifraudă 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 Bancă 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.

În anul 2023 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 Scăzut
Riscul de Lichiditate	Mediu Scăzut
Riscul de creditare în valută a debitorilor neacoperiti la riscul valutar (FXL)	Mediu
Riscul de piață (MR)	Scăzut
Riscul de rata a dobânzii în afara portofoliului de tranzacționare (IRRBB)	Mediu Scăzut
Riscul Operațional	Scăzut
Riscul de externalizare	Scăzut
Riscul IT&C	Scăzut
Riscul de Conformitate	Mediu Scăzut
Riscul Reputațional	Mediu Scăzut
Riscul Strategic (inclusiv riscul de afaceri)	Mediu Scăzut
TOTAL Scor Profil	În cadrul Apetitului la Risc

## Funcția de conformitate

Funcția de conformitate, ca parte a sistemului de control intern al băncii, identifică, evaluează, monitorizează și raportează aspectele de management ale Băncii legate de riscul de conformitate asociat activităților băncii, asigură cultura organizațională în ceea ce privește cadrul de conformitate, normele și standardele proprii, precum și a codurilor de conduită stabilite de piețe sau industrie și prin furnizarea de informații legate de evoluțiile din acest domeniu. Planurile de conformitate prevăd, de asemenea, activitățile care urmează să fie desfășurate pe baza unui program anual pe care îl prezintă 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 Antifraudă

Activitatea antifraudă urmărește crearea unui mediu stabil și sigur pentru Libra Internet Bank SA și clienții săi printr-o abordare antifraudă eficientă, precum și înlesnirea creării unei culturi organizaționale care protejează reputația și valorile Băncii.

Activitatea antifraudă se desfășoară cu scopul de:

- A implementa controale eficiente care să ajute în prevenirea și detectarea fraudei și a altor activități ilegale desfășurate în detrimentul Băncii;
- A prezenta cu claritate angajamentelor/partenerilor/colaboratorilor Băncii că se interzice orice activitate ilegală sau obținerea unui beneficiu personal obținut ilegal sau imoral;



- c) A oferi un mediu adecvat angajaților și clienților de a raporta/comunica suspiciunile de fraudă sau comportamentul frauduos, corupt, infracțional;
- d) A da asigurări că toate activitățile frauduloase suspecte vor fi pe deplin investigate.

Scopul este de a defini principiile managementului riscului de fraudă, noțiunile și cerințele în domeniu, modul de evaluare a acțiunilor/inacțiunilor ori omisiunilor ca reprezentând o fraudă, precum și trasarea unei direcții generale pentru managementul fraudelor în Libra Internet Bank SA, în concordanță cu reglementările legale.

### 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 turbulențele economice rezultate din războiul ruso-ucrainean și volatilitatea prețurilor la energie și efectele secundare asupra populației și mediului de afaceri, Banca a propus un set de măsuri pentru 2024 și anii imediat următori:

- a) Emiterea unei noi serii de obligațiuni pentru consolidarea cerinței de capital,
- b) Continuarea procesului de digitalizare a Băncii și de automatizare a proceselor,
- c) 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,
- d) Reluarea analizelor pentru intrarea în noi domenii de creditare,
- e) Accelerarea creditării în agricultură și a persoanelor fizice cu credite ipotecare,
- h) 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 2024 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% (0.51%) din totalul activelor, politica Băncii fiind de a nu investi decât în proiecte strict de operare optimă a Băncii.

Situația acestora la 31.12.2023, comparativ cu anul 2022 este prezentată mai jos:

RON	2023	2022	2021
Active corporale	53.423.017	49.694.479	51.978.139
Active necorporale	3.285.911	3.059.725	<b>2.502.796</b>
<b>Total</b>	<b>56.708.928</b>	<b>52.754.204</b>	<b>54.480.935</b>

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

	2023		2022	
Clădiri	1.958.776	3,67%	2.019.958	4,06%
Echipamente IT și altele	3.919.431	7,34%	3.026.264	6,09%
Autovehicule	36.391	0,07%	266.984	0,54%
Imobilizări în curs	721.586	1,35%	1.226.133	2,47%
Dreptul de utilizare din operațiunile de leasing	46.786.956	87,58%	43.155.140	86,84%
<b>Total</b>	<b>53.423.140</b>	<b>100%</b>	<b>49.694.479</b>	<b>100%</b>

Activele corporale ale Băncii includ în principal dreptul de utilizare al contractelor de leasing și activele din

dotarea sucursalelor și sediului central al Băncii, toate acestea 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 2023 Libra Internet Bank S.A. nu a emis obligațiuni.

În cursul anului 2022 Banca 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 Banca 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 31.12.2023 nu au existat niciun 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 acestora fiind prezentată în tabelul de mai jos:

	2023	2022	2021
Profit net realizat	317.291.869	238.176.778	181.135.529
Dividende total distribuite	100.000.000	100.000.000	43.000.000

La 31 decembrie 2023 Banca nu deținea acțiuni proprii și 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.

**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

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: 512.622.000RON. Pentru orice nemulțumire, va încurajăm să ne scrieți la reclamatii@librabank.ro

departamente.

- De asemenea, structura Băncii include și **Ofițerul de Conformitate**, membru al Comitetului de Direcție al Libra Internet Bank S.A, 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.

- 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 oricăror 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 fișele 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 acesteia. De asemenea, toate diviziile și unitățile teritoriale ale Băncii sunt implicate în identificarea evenimentelor de risc operațional.

În anul 2023, în Bancă au funcționat 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 Admnsitrație, 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 anterior 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.

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, Antifraudă, 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, Analiza Credite Retail, Monitorizare Clienți și Workout, Divizia Evaluare și Monitorizare Garanții.
- 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 31.12.2023 – **Consiliului de Administrație** avea următoarea structură:

Nume Prenume	Poziția deținută în cadrul Consiliului de Administrație	Data aprobării în funcție	Durată mandat
Radu Grațian Ghețea	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)
Mihaela Sîrbu	Membru	17.12.2012	4 ani (cu prelungire)
Ionel Umbreș	Membru	12.09.2019	4 ani (cu prelungire)

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: 512.622.000RON. Pentru orice nemulțumire, va încurajăm să ne scrieți la reclamatii@librabank.ro

Exceptând membrul Consiliului de Admnsitrație, Siminel Cristian Andrei, care deține 5,73% din capitalul băncii, ceilalți membrii ai Consiliului de Admnsitrație nu detin acțiuni din capitalul băncii.

Formarea profesională a administratorilor este următoarea:

**Radu Grațian Ghețea**

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;

**Mihaela Sîrbu**

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 2023:

Nume Prenume	Poziția deținută în cadrul Comitetului de Direcție	Data aprobării în funcție	Durată mandat
Cristina Carmen Mahika Voiconi	Director general	13.02.2004	4 ani (cu prelungire)
Eugen Goga	Director general adjunct	18.07.2007	4 ani (cu prelungire)
Ionel Umbreș	Director general adjunct	02.05.2018	4 ani (cu prelungire)

Nu există litigii pe rol sau proceduri administrative în ultimii 5 ani și nici în trecut cu niciun 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 31.12.2023, cât și pentru perioada comparativă.

Astfel, în anul 2023 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 2023 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 S.A 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 2023 nu au fost identificate situații de natura conflictului de interese între unii membri ai Organului de Conducere și interesele Băncii.

## 3.5 Situația financiar contabilă

### 3.5.1 Considerente privind sistemul bancar românesc în 2023

În anul 2023, 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 15%. Rata de solvabilitate a sistemului bancar românesc în decembrie 2023 a fost de 23,4 %, în creștere față de 2022 când a fost 22,51%, în timp ce rata NPL (credite neperformante) a fost de 0,93% în creștere usoara față de anul 2022 când a fost 0,89%.

Ca o concluzie generală, întregul sistem bancar românesc a funcționat bine în anul 2023, asigurând un sprijin bun pentru afacerile românești și pentru persoanele fizice române.

	Dec-23	Dec-22	Variatie
Număr instituții de credit	32	32	0%
Total active nete (mld. RON)	701	701,4	15%
Active instituții cu capital privat <sup>1</sup> (% în total active)	87,9	86,3	-2%
Active instituții cu capital străin <sup>2</sup> (% în total active)	68,1	65,6	-4%
Indicatorul de solvabilitate (≥8%) (%) <sup>*</sup>	23,4	22,51	-4%
Efectul de levier <sup>3</sup> (%) <sup>*</sup>	8,49	7,71	-9%
Creanțe depreciate <sup>4</sup> (% în total credite)	0,93	0,89	-4%
ROA <sup>7</sup> (%)	1,5	1,82	21%
ROE <sup>8</sup> (%)	16,4	20,4	24%
Rata rentabilității activității de bază <sup>9</sup> (%)	191,89	209,88	9%
Credite acordate / Depozite atrase <sup>10</sup> (%)	71,42	70,50	-5%
Rata creditelor neperformante potrivit definiției ABE <sup>11</sup> (%) <sup>*</sup>	2,65	2,33	-12%

Sursa: BNR

### 3.5.2 Prezentarea poziției financiare a băncii în anul 2023

Pe parcursul anului 2023, 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 2023 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 și separate ale Băncii la data de 31.12.2023 au fost redactate pe baza bilanței de verificare recapitulativă la nivelul Băncii.

## 3.5.2.1. Bilanțul contabil separat

(In RON)	2023	2022	2021
Numerar în casierie	101.127.160	88.515.060	91.511.155
Active financiare la valoarea justă prin contul de profit și pierdere	17.413.749	14.481.425	13.403.252
Credite și avansuri la Banca Națională a României	1.970.710.014	841.426.839	2.397.623.472
Credite și avansuri acordate băncilor	602.745.556	1.489.663.483	406.160.803
Credite și avansuri acordate clienților	6.602.344.809	6.011.931.939	5.440.821.214
Titluri de investiții la cost amortizat	1.696.152.460	1.087.566.679	1.100.828.743
Investiție în asociați	9.800.000	7.840.000	7.840.000
Active deținute pentru vânzare	699.637	232.302	22.145.666
Imobilizări corporale	53.423.017	49.694.479	51.978.139
Imobilizări necorporale	3.285.911	3.059.725	2.502.796
Creanțe privind impozitul amânat	6.537.079	5.039.137	1.715.766
Alte active	124.248.426	117.657.079	54.260.144
<b>Active totale</b>	<b>11.188.487.818</b>	<b>9.717.108.147</b>	<b>9.590.791.150</b>
Depozite de la clienți	9.460.439.836	8.250.677.803	7.781.433.303
Depozite de la alte bănci	49.016.014	18.117.158	552.427.978
Împrumuturi de la instituții financiare	9.413.200	12.408.661	22.017.455
Obligațiuni emise	242.122.561	243.326.012	221.659.495
Împrumut subordonat	39.618.772	39.329.678	
Provizioane	39.861.820	30.509.136	13.585.091
Datorii privind impozitul curent	6.824.786	10.018.600	22.141.492
Alte datorii	81.285.059	70.107.198	73.089.214
<b>Total datorii</b>	<b>9.928.582.048</b>	<b>8.674.494.247</b>	<b>8.686.354.028</b>
Capital social	506.165.200	506.165.200	506.165.200
Rezerve	353.409.075	310.610.024	226.335.878
Rezultatul reportat	400.331.495	225.838.676	171.936.044
<b>Total capitaluri proprii</b>	<b>1.259.905.770</b>	<b>1.042.613.900</b>	<b>904.437.122</b>
<b>Total datorii și capitaluri proprii</b>	<b>11.188.487.818</b>	<b>9.717.108.147</b>	<b>9.590.791.150</b>

## 3.5.2.2. Contul de profit sau pierdere separat

(In RON)	2023	2022	2021
Venituri din dobânzi calculate utilizând metoda dobânzii efective	843.315.442	565.900.390	379.119.657
Cheltuieli cu dobânzile	-269.452.225	-122.137.030	-62.643.693
<b>Venit net din dobânzi</b>	<b>573.863.217</b>	<b>443.763.360</b>	<b>316.475.964</b>
Venituri din speze și comisioane	103.819.890	86.083.128	63.982.511
Cheltuieli cu speze și comisioane	-31.832.302	-31.619.434	-25.158.778
<b>Venituri nete din speze și comisioane</b>	<b>71.987.588</b>	<b>54.463.694</b>	<b>38.823.733</b>



Venituri nete din instrumente financiare evaluate la FVTPL	3.146.251	605.908	84.841
Câștiguri nete din tranzacții valutare și reevaluări	47.237.676	46.853.380	32.865.329
Alte venituri din exploatare	7.484.792	8.318.723	4.252.930
<b>Total venituri din exploatare</b>	<b>703.719.524</b>	<b>574.916.664</b>	<b>392.502.797</b>
Cheltuieli cu personalul	-191.077.467	-155.820.025	129.862.223
Cheltuieli cu amortizarea și deprecierea	-18.008.907	-15.504.697	-15.864.955
Alte cheltuieli de exploatare	-85.963.912	-86.973.254	-51.189.489
<b>Total cheltuieli de exploatare</b>	<b>-295.050.286</b>	<b>-279.209.574</b>	<b>196.916.667</b>
Profit înainte de pierderi din depreciere și impozite	<b>408.669.238</b>	<b>295.707.089</b>	<b>195.586.130</b>
Venituri (cheltuieli) nete din deprecierea instrumentelor financiare	-41.457.788	-20.941.085	16.407.525
<b>Profit înainte de impozitare</b>	<b>367.211.450</b>	274.766.005	211.993.655
Cheltuieli cu impozitul pe profit	-49.919.581	-36.589.226	-30.858.126
<b>Profitul net al exercițiului financiar</b>	<b>317.291.869</b>	<b>238.176.778</b>	<b>181.135.529</b>
Alte elemente ale rezultatului global	-	-	-
<b>Total rezultat global al exercițiului financiar</b>	<b>317.291.869</b>	<b>238.176.779</b>	<b>181.135.529</b>

În cursul anului 2023, Banca a acordat dividende acționarilor în valoare de 100 milioane RON, din alte rezerve din profitul anilor anteriori astfel: 2020 (suma de 12.470.000 RON), 2021 (suma de 9.400.000 RON), și 2022 (suma de 78.130.000 RON). Din profitul anului 2022 în suma de 238.176.779 RON, Banca a alocat suma de 46.308.478 RON la rezerve din profit. Capitalurile proprii ale Băncii au crescut în anul 2023 cu 21%, de la 1.042,6 milioane RON la 1.259,9 milioane RON.

### 3.5.2.3. Situația separată a fluxurilor de numerar

În RON	2023	2022
<b>Fluxuri de trezorerie din activități de exploatare:</b>		
<b>Profit net</b>	<b>317,291,869</b>	<b>238.176.779</b>
<b>Ajustări pentru elemente fără numerar:</b>		
Cheltuieli cu deprecierea și amortizarea	18.008.907	15.504.697
Pierdere din cedarea imobilizărilor necorporale și a activelor fixe	1.549	1.295
Pierdere netă din vânzarea activelor reposedate	-	1.064.169
(Venituri)/ cheltuieli nete din provizioane	9.487.030	17.011.870
Pierdere netă din evaluarea instrumentelor financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere	-3.146.251	-605.908
(Venituri)/ cheltuieli nete din deprecierea instrumentelor financiare	46.741.208	26.081.945
Dividende	-1.146.063	-963.012
Cheltuieli cu dobânzile	269.452.225	122.137.030
Venituri din dobânzi calculate utilizând metoda dobânzii efective	-843.315.442	-565.900.390
Partea de (câștig)/ pierdere de la asociați	-	-
Cheltuieli cu impozitul pe profit	49.919.581	36.589.226
Alte ajustări	-521.133	588.089

<b>Total ajustări</b>	<b>-454.518.389</b>	<b>-348.490.989</b>
<b>Modificări în:</b>		
(Creșterea)/ Descreșterea altor active	-27.812.029	-34.078.445
Creșterea/(Descreșterea) altor datorii	4.895.106	-2.982.016
Creșterea/(Descreșterea) depozitelor atrase de la clienți	1.163.616.997	446.759.191
Creșterea/(Descreșterea sau pierderea) depozitelor de la alte bănci	30.345.773	-534.265.224
(Creșterea)/ Descreșterea creditelor și avansurilor acordate clienților	-628.998.260	-582.020.650
<b>Total modificări</b>	<b>542.047.587</b>	<b>-706.587.145</b>
Impozit plătit	-54.611.337	-52.035.488
Dobânzi plătite	-205.549.852	-86.748.256
Dobânzi încasate	744.408.603	503.472.784
<b>Numerar net utilizat în activitățile de exploatare</b>	<b>889.068.481</b>	<b>-452.212.314</b>
<b>Numerar net din activitatea de investiții:</b>		
Achiziții de active necorporale	-1.511.241	-1.833.033
Achiziții de active corporal	-2.652.855	-1.894.984
Vânzări de active corporale	857.118	1.007.974
Achiziții de active financiare la valoarea justă prin profit	-1.960.000	-
Achiziții de titluri	-1.388.691.991	-1.198.235.907
Vânzări de titluri	766.182.435	1.195.250.000
Dividende încasate	1.146.063	963.012
Active deținute în vederea vânzării	-	20.691.720
Dobânzi încasate titluri	104.918.859	63.918.223
<b>Numerar net utilizat din activitățile de investiții</b>	<b>-521.711.608</b>	<b>79.867.005</b>
<b>Fluxuri de trezorerie din activități de finanțare:</b>		
Încasări din împrumut subordonat	-	39.579.200
Plăți împrumut subordonat	-3.082.019	-550.261
Încasări din obligațiunile emise	-	21.085.819
Plăți cu obligațiunile emise	-11.021.062	-9.660.429
Rambursări din împrumuturi de la instituții financiare	-3.613.244	-10.111.689
Plățile de leasing	-16.050.072	-14.086.657
Încasări din cesiune credite către IFN	-	-
Dividendele plătite	-100.000.000	-100.000.000
<b>Numerar net din activități de finanțare</b>	<b>-133.766.397</b>	<b>-73.744.017</b>
<b>Creștere/(Scădere) netă în numerar și echivalente de numerar</b>	<b>233.590.476</b>	<b>-446.089.326</b>
<b>Efectul fluctuațiilor de curs valutar asupra numerarului și echivalentelor de numerar</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Numerar și echivalente de numerar, la 1 ianuarie</b>	<b>2.477.247.136</b>	<b>2.923.336.462</b>
<b>Numerar și echivalente de numerar la 31 decembrie</b>	<b>2.710.837.612</b>	<b>2.477.247.136</b>

Performanța Băncii în 2023 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 15,14% față de anul precedent, iar profitul net cu 33,2% față de anul precedent. Pe lângă performanța financiară bună în ceea ce privește rata de creștere și nivelul de profitabilitate, în 2023 s-a asigurat și acoperirea creditelor depreciate cu provizioane la un nivel de 67,15% ca măsură prudentială. De asemenea, în anul 2023, 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 2023 cu 14.23% față de 2022, comparativ cu 31.2% în 2022 față de 2021. Principala creștere a cheltuielilor a fost cheltuiala cu personalul (+ 35,2 mil RON).

	2023	2022	2021	Variație 2023/2022
Cheltuieli cu personalul	191.077.467	-155.820.025	-129.862.223	22,63%
Amortizare și deprecieri	-18.008.907	-15.504.697	-15.864.955	16,15%
Alte cheltuieli operaționale	-85.963.912	-86.973.253	-51.189.489	-1,16%
<b>Total cheltuieli operaționale</b>	<b>295.050.286</b>	<b>-258.297.975</b>	<b>-196.916.667</b>	<b>14,23%</b>

### 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 S.A. 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 2023, 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, valutelor și termenelor);
  - c) îmbunătățirea activității de vânzare încrucișată;
- Extinderea canalului de vânzări online;
  - Menținerea unui nivel scăzut al volumului de imobilizări corporale și al costurilor generate de: externalizare

(solicitare de servicii prestate de societăți specializate pentru o serie de activități), reducerea zonelor din perimetrul filialei, renegocierea contractelor de închiriere sau reamplasarea unităților în care Banca își desfășoară activitatea;

- Stabilirea unor niveluri minime de lichidități (exprimate prin indicatori de lichidități) și monitorizarea lor în intervale adecvate de timp (termene într-o singură zi sau foarte scurt, mediu și lung);

- Asigurarea împărțirii atribuțiilor și a independenței pozițiilor operaționale și a pozițiilor privind monitorizarea situației lichidităților Băncii;

- Stabilirea și menținerea a cel puțin un nivel minim de active financiare eligibile care să poată fi folosite în tranzacțiile de procurare a lichidităților (prin transformarea lor în lichidități sau prin folosirea lor în tranzacții garantate), în condiții normale și de criză a lichidităților, în măsura în care activele financiare eligibile sunt considerate a fi obligațiuni de stat și certificate de depozit emise de Ministerul Finanțelor sau de Banca Națională a României;

- Efectuarea de activități exclusiv în valută convertibilă;

- Stabilirea și menținerea liniilor de lucru cu alte bănci care sunt cele mai active pe piața internă; stabilirea unor relații de corespondență cu băncile de prim rang de pe piața internațională; activitățile de schimb privind piața monetară, schimbul valutar, tranzacționarea obligațiunilor de stat și a certificatelor de depozit emise de Banca Națională a României se vor desfășura în special pe piața românească sau pe piața europeană;

- Evaluarea implicațiilor pe care activitățile de 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 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 2023, pe baza structurii activelor și pasivelor, a fost stabilit la 573,86 milioane RON, în comparație cu 443,76 milioane RON în 2022.

Monitorizarea eficientă a lichidității Băncii s-a desfășurat pe baza strategiei de gestionare a lichidităților, prin supravegherea permanentă a lichidităților și a fluctuațiilor prognozelor, în corelație cu bugetul instituției aprobat anual și prin indicatorii, modelele și scenariile ale căror suficiență și complexitate sunt revizuite periodic. Conform strategiei, Banca a trebuit să mențină permanent un nivel adecvat de active lichide, în funcție de volumul și structura resurselor atrase. S-a realizat respectarea limitelor stabilite de strategia Băncii și de profilul de risc (indicatorii de lichiditate imediată, indicatorii de credite brute din totalul de surse atrase și e 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 2023 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 (în RON)	2023	2022	Variație 2023/2022
<b>Conturi curente</b>	<b>3.797.326.907</b>	<b>3.731.797.088</b>	<b>1,76</b>
Persoane fizice	645.939.321	898.039.252	-28,07%
Entități juridice	3.151.387.586	2.833.757.836	11,21%
<b>Total depozite</b>	<b>5.663.112.931</b>	<b>4.518.880.715</b>	<b>25,32%</b>
Depozite la termen	5.454.877.224	4.374.950.751	24,68%
Depozite colaterale	208.235.707	143.929.964	44,68%
<b>TOTAL RESURSE DE LA CLIENȚI</b>	<b>9.460.439.837</b>	<b>8.250.677.803</b>	<b>14,66%</b>

Volumul surselor atrase de la clienți a crescut cu 14,66%, în timp ce creditarea a crescut cu 9,82%. Rata de utilizare a creditelor nete/depozite a rămas la același nivel de 70% cu cel din anul 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. Aceste resurse suplimentare reprezintă doar 3,47% din resursele totale ale Băncii comparativ cu 3,66% în anul 2022.

Structura totală a resurselor Băncii este prezentată mai jos:

(în RON)	2023		2022	
Tipul resursei	Volum	%	Volum	%
<b>Resurse de trezorerie</b>	<b>340.170.548</b>	<b>3,47%</b>	<b>313.181.510</b>	<b>3,66%</b>
Împrumuturi de la instituții financiare	9.413.200	0,10%	12.408.661	0,14%
Împrumut subordonat	39.618.772	0,40%	39.329.678	0,46%
Emisiuni de obligațiuni	242.122.561	2,47%	243.326.013	2,84%
Împrumuturi de la bănci	49.016.014	0,5%	18.117.158	0,21%
<b>Resurse de la clienți</b>	<b>9.460.439.837</b>	<b>96,53%</b>	<b>8.250.677.803</b>	<b>96,34%</b>
Conturi curente	3.797.326.907	38,75%	3.731.797.088	43,58%
Depuneri clienți	5.663.112.931	57,78%	4.518.880.715	52,77%
<b>TOTAL FONDURI ÎMPRUMUTATE</b>	<b>9.800.610.385</b>	<b>100%</b>	<b>8.563.859.313</b>	<b>100%</b>

La 31 decembrie 2023, 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:

	2023	2022
Credite brute / Total surse atrase de la clienți	72,06%	74,96%
Credite brute/ Total active nete	60,93%	63,65%

### 3.5.6. Plasamente și activitatea de creditare

Pe parcursul anului 2023, activitatea de creditare a fost efectuată cu aceleași linii de business din anul 2022. Segmentele de business ale Băncii sunt: persoane fizice, companii mici (IMM-uri, profesii liberale 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:

	2023	2022
Persoane fizice	8%	8%
Companii mici	34%	31%
Companii mari	58%	61%
Trezorerie	-	-
Altele și GM	-	-
<b>Total</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

Portofoliul brut de credite brute la 31.12.2022 însumează 6.817.021.527 RON, cu o creștere de 9,3% față de 31.12.2022, când valoarea acestuia era de 6.185.074.607 RON.

Prezentarea portofoliului de credite	31 Dec 2023	31 Dec 2022
Portofoliu performant	6.673.035.781	6.085.348.072
Portofoliu neperformant	143.985.745	99.726.535
<b>Total credite brute</b>	<b>6.817.021.527</b>	<b>6.185.074.607</b>
Minus: provizioanele pentru riscul de creditare	- 214.766.926	-173.142.668
<b>Total credite nete</b>	<b>6.602.254.601</b>	<b>6.011.931.939</b>

În anul 2023, portofoliul de credite nete a crescut cu 9,82%, în timp ce soldul provizioanelor pentru riscul de credit a crescut cu 24,04% 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 S.A., 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 2023 este prezentată în cele ce urmează:

2023				
RON	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
<b>Credite și avansuri către clienți la cost amortizat</b>				
Curent	5.748.118.101	515.856.319	35.570.119	6.299.544.540
<=30 zile	241.346.758	130.292.106	48.937.766	420.576.629
<=90 zile	-	37.508.631	16.584.599	54.093.230
<= 180 zile	-	-	19.281.542	19.281.542
> 180 zile	-	-	23.611.720	23.615.796
<b>Total</b>	<b>5.989.464.859</b>	<b>683.657.056</b>	<b>143.989.821</b>	<b>6.817.021.527</b>
Provizioane pentru pierdere	-64.842.913	-50.362.383	-99.561.631	-214.766.926
<b>Valoarea contabilă</b>	<b>5.924.621.946</b>	<b>633.294.673</b>	<b>44.428.190</b>	<b>6.602.344.809</b>

2023				
RON	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
<b>Credite și avansuri acordate clienților</b>				
Standard	5.989.464.859	-	-	5.989.464.859
>30 zile	-	44.015	-	44.015
Listă observație	-	683.613.041	-	683.613.041
Pierdere	-	-	143.989.821	143.989.821
<b>Provizioane pentru pierdere</b>	<b>- 64.842.913</b>	<b>- 50.362.383</b>	<b>- 99.561.631</b>	<b>- 214.766.927</b>
<b>Valoarea contabilă</b>	<b>5.924.621.946</b>	<b>633.294.673</b>	<b>44.428.190</b>	<b>6.602.344.809</b>

2023				
RON	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
<b>Angajamente de creditare și contracte de garanții financiare</b>				
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
<b>Provizioane pentru pierdere</b>	<b>-3.223.743</b>	<b>-871.965</b>	<b>-825.580</b>	<b>-4.921.288</b>
<b>Valoarea contabilă</b>	<b>1.849.872.763</b>	<b>84.403.433</b>	<b>5.881.339</b>	<b>1.940.157.535</b>

La 31.12.2023 Banca deține credite și avansuri la bănci în valoare de 2.573.455.569 RON (31 decembrie 2022: 2.331.095.503 RON). Dintre acestea, creditele și avansurile la Banca Națională au însumat 1.970.710.014 RON (31 decembrie 2021: 841.426.839 RON) deținând ratingul BBB - pe baza ratingurilor emise de Fitch.

Titlurile de valoare din investiții la cost amortizat la 31 decembrie 2023 au inclus titluri de stat emise de Guvernul României în proporție de 89% și obligațiuni corporative emise de CEC Bank în proporție de 1% și obligațiuni municipale în proporție de 10%. La 31 decembrie 2022 titlurile de valoare din investiții la cost amortizat au fost 98% în titluri de stat și 2% în obligațiuni CEC Bank.

La data de 31.12.2023, portofoliul brut al obligațiunilor titlurilor de investiții la cost amortizat deținute de Libra Internet Bank S.A cuprindea 9% titluri cu o maturitate până într-un an, 78%, cu maturitate între 1 și 5 ani și 13% cu maturitate peste 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., 56 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 980.000 acțiuni la firma asociată LIBRA DEVELOPMENT IFN.

În 2023 veniturile din dividende au fost în valoare de 1.146.063 RON în timp ce în anul 2022 au fost 963.012 RON.

### 3.5.7. Investiții

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

În 2023 au fost deschise trei sucursale: una în București, una în Brașov și una în Constanța.

Investițiile totale realizate de Libra Internet Bank S.A. în 2023 în proiecte de active corporale și noncorporale au însumat 4.039.349 RON comparativ cu 3.728.016 RON în 2022, ponderea cea mai mare constituind-o echipamentele IT(49%) și programele informatice (37%).

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 anual 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)

	Sistem bancar 2023	2023	2021	2020	2019
Rata de solvabilitate	21,73%	18,22%	18,87%	17,83%	18,72%
Rentabilitatea Capitalurilor Proprii (ROE)	16,59%	26,52%	22,84%	20,03%	5,31%
Rentabilitatea activelor (ROA)	1,52%	3,04%	2,45%	1,9%	0,57%
Efectul de levier (%)	7,80%	9,35%	10,39%	8,51%	10,79%
Raportul NPE definit de EBA (AQT 3.2)	2,65%	1,52%	1,16%	1,27%	1,62%
Ritmul anual de creștere a activelor totale	9,6%	1,3%	1,3%	31,04%	12,08%
Raportul împrumuturi-depozite	70,52%	69,62%	75,82%	71,87%	75,63%
Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR)	209,13	234,94%	321,23%	183,57%	270,40%
Indicatorul de lichiditate imediată	41,13%	43,63%	40,05%	45,65%	37,74%

### 3.5.8. Structura acționariatului și a capitalului social

Capitalul social al Băncii, subscris și vărsat integral, este de 462.616.000 RON, din care 426.709.408,84 RON, 6.809.451 USD (echivalentul a 31.559.081,60 RON) și 5.195.938,06 EUR (echivalentul a 25.706.387,02 RON). Capitalul social este împărțit în 21.028 de acțiuni înregistrate cu o valoare nominală de 22.000 RON fiecare.

Capitalul contabil al Băncii înregistrat în bilanț în valoare de 506.165.200 RON 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 RON.

Nu au existat modificări în structura și valoarea capitalului social în anul 2023. La 31 decembrie 2023 structura acționariatului este următoarea:

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

### 3.5.9. Operațiuni bancare

În 2023, numărul total de operațiuni efectuate de Bancă a crescut cu 60,59%, în timp ce productivitatea a crescut cu 63,17% ca urmare a creșterii nivelului de automatizare a operațiunilor și a creșterii numărului de operațiuni bancare prin internet.

Variația comparativ cu anul 2022 este prezentată mai jos:

	2023	2022	Variație
Numărul de operațiuni	27.140.638	16.444.841	60,59%
Productivitate (numărul de operațiuni pe angajat)	17.789,49	11.236,95	63,17%
Operațiuni bancare utilizând Internet Banking	9.343.285	7.840.377	19,17%
Operațiuni bancare utilizând Internet Banking în total operațiuni	61,79%	60,34%	2,40%



### 3.5.10. Activitatea de carduri

#### 1. Activitatea de emiteri carduri

La sfârșitul anului 2023 Libra Internet Bank S.A. a avut 90.583 carduri valabile emise atât pentru persoane fizice cât și pentru companii. Există 5 tipuri de carduri de debit pentru persoane fizice, 4 tipuri de carduri de debit pentru companii, 2 tipuri de carduri de credit pentru persoane fizice și 1 tip card de credit pentru persoane juridice.

	Carduri de debit	Carduri de credit
Persoane fizice	60.683	1.186
Persoane juridice	28.705	9
<b>TOTAL</b>	<b>89.388</b>	<b>1.195</b>

Evoluția operațiunilor de emiteri carduri în anul 2023 este prezentată în tabelul de mai jos:

Tranzacții cu carduri	Tranzacții de emiteri 2023		Tranzacții de emiteri 2022		2023 vs 2022	
	Număr	Valoare	Număr	Valoare		
Tranzacții cu numerar	888.068	1.445.530.965	876.566	1.419.926.534	1,31%	2%
Tranzacții la comercianți	7.211.498	1.770.392.794	5.939.340	1.454.724.325	21,42%	22%
Tranzacții de interogare	119.016		127.898	0	-6,94%	
Tranzacții diverse	200.877	168.489.401	147.438	102.920.381	36,25%	64%
<b>Total general</b>	<b>8.419.459</b>	<b>3.384.413.162</b>	<b>7.091.242</b>	<b>2.977.571.239</b>	<b>18,73%</b>	<b>14%</b>

#### 2. Activitatea de acceptanță carduri

Valoarea tranzacțiilor înregistrate în activitatea de acceptanță pe parcursul anului 2023 a crescut cu 15%, 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		Acceptanță ATM& POS		2023 vs 2022	
	2023		2022		Număr	Valoare
	Număr	Valoare	Număr	Valoare		
Tranzacții la ATM	973.171	1.202.089.190	1.216.776	1.278.518.540	-20%	-6%
Tranzacții la POS	15.770.276	2.135.068.701	11.572.609	1.630.614.929	36%	31%
<b>Total general</b>	<b>16.743.447</b>	<b>3.337.157.891</b>	<b>12.789.385</b>	<b>2.909.133.469</b>	<b>31%</b>	<b>15%</b>

Valoarea tranzacțiilor înregistrate în 2023 la terminalele de achiziție e-commerce a crescut cu 71%, urmare a creșterii volumelor pentru tranzacțiile de tip Iban2Card iar evoluția lor comparativ cu anul 2022 este prezentată mai jos:

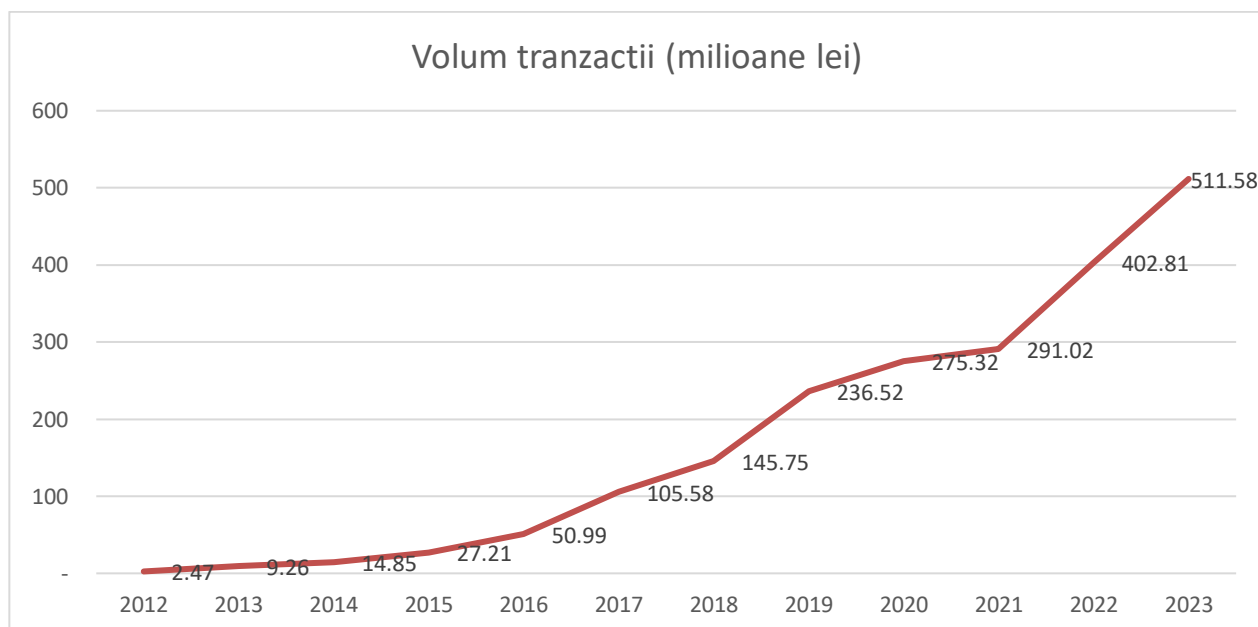
Total Tranzacții Comercianți LibraPay (fără portabilitate)	Acceptanță e-commerce		Acceptanță e-commerce		2023 vs 2022	
	2023		2022		Număr	Valoare
	Număr	Valoare	Număr	Valoare		
Tranzacții comerciale Librapay	1.805.587	471.683.780.58	1.272.660	275.164.593.00	42%	71%

### 3.5.11. eBusiness

Produsele de eBusiness din cadrul LIBRA INTERNET BANK S.A. 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 încasărilor.

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. În dinamică, anul 2023 reprezintă o creștere cu 11% față de 2022 a utilizatorilor noi de Internet & Mobile Banking dar și o creștere mai accentuată a utilizatorilor activi lunar (MAU), anume cu 14%.

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 acestui produs este rezumată în graficul de mai jos.



**API (Application Programming Interface) Banking & parteneriate Fintech** reprezintă o nouă linie de afaceri pentru LIBRA INTERNET BANK S.A. care a apărut ca o oportunitate având în vedere progresele tehnologice, pe de o parte, și lipsa sau slaba concurență pe piața românească locală a serviciilor bancare API, pe de altă parte.

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

În consecință, Libra Internet Bank S.A. a reușit să semneze mai multe parteneriate cu companii de tip Fintech, cum ar fi: Revolut, Wise, Monese, TransferGo, Paysera, Paysafe iar în 2023 s-au implementat cu succes parteneriatele cu Raiffeisen Digital Bank și cu Moneycorp, alte parteneriate fiind în etape avansate de negociere.

## Informații privind evoluția probabilă a băncii conform Bugetului pe anul 2023

### Obiective de afaceri pentru 2023

În 2023, Libra Internet Bank S.A. intenționează să aibă o creștere de 14% a volumului de afaceri (active nete), în timp ce portofoliul de credite va crește cu 13%, cu accent pe liniile de afaceri tradiționale, dar cu concentrare permanentă pe noile tehnologii. Creșterea în întregime a activității va fi realizată în cadrul menținerii unui raport de acoperire a capitalului de minim 17.9%, monitorizând eficiența vânzărilor printr-un sistem de prime bazat pe performanță.

Deși gradul de incertitudine este ridicat în ceea ce privește clienții din cauza 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 în medie de 10%.

## 4. Declarație nefinanciară

### Descrierea Activității

Libra Internet Bank S.A. 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 înaintea, 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 2023, Libra Internet Bank S.A. a primit "Premiul pentru cel mai bun credit ipotecar" în cadrul Galei Financial Leaders Hall of Fame, pentru creditul ipotecar destinat pentru românii din diaspora și "Premiul pentru produsul bancar al anului" în cadrul Galei Premiilor Revistei Piața Financiară, pentru creditul FamilyStart.

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

Cu o rețea de 57 de sucursale (la finalul anului 2023) deschise în principalele zone de dezvoltare ale României, Libra Internet Bank S.A. 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 S.A. 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.

Principalele piețe țintă pentru Libra Internet Bank S.A. 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 performanță financiară peste medie (e.g. cifra de afaceri > 5 mil. RON);
- 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. RON);
- IV. Entități din domeniul dezvoltărilor imobiliare;
- V. Societăți comerciale cu volum de afaceri ridicat (e.g. cifra de afaceri > 40 mil. RON);
- 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 RON);
  - 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 comercianții 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 S.A. deservește aproape 123.000 de clienți, atât companii cât și persoane fizice:

Total clienți*							
2020		2021		2022		2023	
PF	PJ/PFA	PF	PJ/PFA	PF	PJ/PFA	PF	PJ/PFA
48.201	26.929	65.055	35.096	57.744	36.05	79.468	43.338

\*clienți cu conturi active la finalul fiecărui an menționat

Libra Internet Bank S.A. 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 5 ani, peste 27.000 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	2023
Număr de apartamente construite cu finanțare Libra Internet Bank S.A.	4.727	6.068	8.740	5.716	2.374

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

1. Continuarea activității de creditare, depozite, conturi curente și carduri, în zonele abordate de către Bancă în mod tradițional și specializat: profesii liberale, agricultură, real estate, arii în care Libra Internet Bank S.A. 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 S.A., 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 scală 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	2023
Scor	67	70	74	75	-	75	77

Studiul din 2023 s-a desfășurat în luna noiembrie, în mediul online, prin intermediul platformelor băncii de internet și mobile banking. În urma studiului, au fost colectate 11.500 de răspunsuri de la clienți, scorul general NPS al Libra Internet Bank S.A. menținându-se la un nivel foarte bun.

În același timp, Banca tratează sesizările clienților cu maximă 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.

Ca urmare a gestionării 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 crescut în cursul anului 2023 comparativ cu anul precedent.

Indicator	2019	2020	2021	2022	2023
Numar reclamații	514	375	463	455	620

Totodată, raportat la numărul total de clienți activi din 2023 procentul reclamațiilor se menține la un nivel redus, după cum se poate observa în tabelul de mai jos:

Indicator	2020	2021	2022	2023
Pondere reclamații din număr total clienți	0,49%	0,46%	0,48%	0,50%

## 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 S.A. 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, a fost prima bancă din România care a lansat creditul online pentru clienți noi în anul 2016.

După ce în anul 2019 Libra Internet Bank S.A. 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 Internet Bank S.A. se afirmă drept prima bancă din România care lansa proiecte de API Banking cu fintech-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 RON 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	2023
Pondere operațiuni realizate din internet banking / mobile banking din total operațiuni	53,3%	56,2%	57,9%	60,3%	61,79%

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). În 2023, dintre proiectele relevante menționăm:

Proiect prin care se realizează conversia bilanțelor din PDF în Excel și încărcarea acestora în modulul de Analiză financiară, din IBS. Cu ajutorul acestui proces, activitatea angajaților din sucursale este usurată semnificativ.

De asemenea, a fost realizat un proces prin care clienților le sunt afișate aplicațiile de Internet și Mobile Banking bannere relevante referitoare la produsele bancare, în colaborare cu colegii de la MIS și IMBK.

Pentru Divizia Retail, a fost implementată o soluție RPA prin care sunt identificați clienții eligibili pentru campania crossselling și li se acordă beneficiul de 1.000 RON.

În plus, deja au fost automatizate numeroase teste de regresie în aplicația Creatio, iar în prezent se lucrează la automatizarea fluxului de testare manuală, prin intermediul unei soluții UiPath.

Au fost realizate numeroase optimizări ale proceselor deja automatizate prin care s-a redus semnificativ timpul de intervenție pe partea de mentenanță.

Numărul de proiecte RPA implementate a crescut cu mai mult de jumătate în 2023, față de anul precedent. Concret, în 2023 au fost implementate 184 de proiecte și optimizări RPA (față de 82 în 2022).

Cele mai multe proiecte au fost implementate pentru Divizia Managementul calității proceselor (50 proiecte), Divizia Resurse Umane (11 proiecte) și departamentul Decontări (10 proiecte).

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 săi. Libra Internet Bank S.A. 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 S.A. 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. Această 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

Prelucrarea și protecția datelor cu caracter personal este o preocupare constantă pentru Libra Internet Bank S.A., prin raportare la Regulamentul (UE) 2016/679 privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal și privind libera circulație a acestor date și de abrogare a Directivei 95/46/CE (Regulamentul general privind protecția datelor). 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.

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;
- proiectează 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 S.A. 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 aderării la politicile de management.

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 implică:

- 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 Bancă.

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 reputațional;
- Riscul de conduită;
- Riscul strategic (inclusiv riscul de desfășurare al afacerii).

**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 S.A., 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 facilitației 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 Bancă în ceea ce privește recuperarea fiecărui tip de garanție.

În urma acestei analize, structurile competente pentru aprobarea creditelor decid aprobarea sau respingerea facilității 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 ș.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 analiză 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 amenziilor, 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;
- 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 reputațional.

Riscul operațional este administrat activ de către toate entitățile din Bancă, 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 manifestă 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 dobânzilor, 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 tranzacționabile OTC și care dispun de o piață lichidă.

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 rată 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 nu urmărește în mod strategic obținerea de venituri din tranzacționarea instrumentelor sensibile la evoluția ratei dobânzii (exemplu: 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 nebanară constituie activitatea preponderantă în cadrul operațiunilor desfășurate de către Libra Internet Bank S.A..

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.

Obiectivul principal al Libra Internet Bank S.A. 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 Bancă 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 criză 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 S.A. nu face necesară 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 (exemplu: necunoașterea drepturilor și obligațiilor părților unei tranzacții de tip electronic banking).

Administrarea riscului reputational 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 reputational, 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.

### **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 2023 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.

Sub umbrela #InvestesteInTine, Banca a organizat 15 sesiuni de tip masterclass, online, cu o participare medie de aprox. 100 angajati/sesiune, pe tematici diverse, toate adresându-se dezvoltării de competențe, atât la nivel de execuție, cât și la nivel managerial. Cele mai apreciate sesiuni au abordat subiecte precum “Cognitive Performance”, “Smart Problem Solving”, “Critical thinking for better decisions”.

Suplimentar, au fost organizate sesiuni de training la sală ce au vizat dezvoltarea competențelor manageriale. La training-ul “Mastering management skills” au participat peste 50 de colegi cu funcții de conducere, grupați în funcție de senioritate.

Training la sala a fost organizat și pentru colegii din zona de vânzări, gruparea fiind făcută în funcție de senioritate, rezultate și divizia de business. Sesiunile au vizat dezvoltarea de abilități de vânzare B2B, influentare, negociere. Au participat aproximativ 100 de colegi din vânzări, în serii distincte.

Sesiunile de învățare de tip sincron au fost completate cu materiale de tip asincron postate în platforma internă de cursuri online, Libra Internet Bank LMS. În 2023 angajații au putut parcurge materiale de pregătire ce fac obiectul cursurilor obligatorii din zone precum Conformitate, Risc, Securitate Informatică, KYC/AML. În plus, față de anul precedent, platforma LMS a fost populată cu materiale de induction pe care toți noii angajați le parcurg în prima lună de la angajare, precum și cu o serie de tutoriale ce vizează activități specifice pentru colegii angajați în sucursalele Băncii (ex: fluxul de creditare, deschiderea unui cont, produse etc.). Cursurile sunt construite interactive îmbinând conținutul video cu informația scrisă și diverse teste. Platforma este dezvoltată constant, urmând a fi adăugate noi materiale de dezvoltare.

Indicatori	2020	2021	2022	2023
Total ore de pregătire profesională	15.850	19.189	22.547	21.438
Angajați incluși în evaluarea anuală	746	709	743	804

## Protecția mediului

Libra Internet Bank S.A. 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, Banca promovează măsuri de responsabilizare ecologică în desfășurarea operațiunilor curente.

În 2022, a fost atins obiectivul ca 100% dintre instalațiile de iluminat din locațiile Băncii să fie LED. Totodată, au fost montați senzori de lumină (fotocelule) pentru întreaga semnaltică 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, iar în 2023 trendul a continuat cu o diminuare de încă 10% față de 2022.

Indicatori	2020	2021	2022	2023
Distanța parcursă de flota auto Libra	1,57 milioane km	1,58 milioane km	1,65 milioane km	<u>1.74 milioane km</u>
Cantitate de deșuri produse și reciclate	8,8 tone	4,8 tone	3,9 tone	<u>3.6 tone</u>
Cantitate de deșuri menajere	1.256,9 mc	719,6 mc	778,42 mc	<u>739.63 mc</u>
Consum energie electrică	1,96 milioane Kwh	1,10 milioane Kwh	0,99 milioane Kwh	<u>0.89 milioane Kwh</u>
Consum gaze	1,11 milioane Kwh	1,01 milioane Kwh	1,12 milioane Kwh	<u>0.71 milioane Kwh</u>

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

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: 512.622.000RON. Pentru orice nemulțumire, va încurajăm să ne scrieți la reclamatii@librabank.ro

(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	2023
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	181,71
		Tep/An	56,12	83,38	18,17
		T O2/An	144,68	214,95	46,84
	Benzină (coeficienți transformare: 1 T Benz = 1.05 tep, 1 tep = 3,346 T CO2)	Tone/An	24,64	69,67	113,9
		Tep/An	25,87	73,15	119,6
		T O2/An	86,56	244,76	400,18
		Tone/An	81,02	75,63	41,02
		Tep/An	82,29	76,76	41,63
		T O2/An	244,40	227,98	126,64
	Motorină (coeficienți transformare: 1 T Mot=1.015 tep, 1 tep = 2,97 T CO2)	Tone/An	1,019,60	1,120.60	712,44
		Tep/An	87,67	96.37	61,27
		T O2/An	206,40	229.36	145,2
Tep/An		87,67	96.37	61,27	
Carburanți și Combustibili	Gaze Naturale (coeficienți transformare: 1 MWh =0.086 tep, 1 tep= 2,38 T CO2)	Tone/An	1,019,60	1,120.60	712,44
		Tep/An	87,67	96.37	61,27
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	889,52
		Tep/An	95,13	87,31	76,5
		T CO2/An	337,71	309,95	271,57

### Angajator responsabil și transparent

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

Libra Internet Bank S.A. acordă 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 S.A. pune accent pe evoluția profesională a angajaților, mai mult de 60% dintre pozițiile manageriale din Bancă 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 2023. 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 peste 300 de angajați ai băncii. 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 dezvoltarea 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 2024 și a programelor aferente.

- “Ask the CEO” - în 2023, 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 2023, 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 2023, a avut loc cea de-a XI-a ediție a programului, la care au participat 80 de angajați ai Băncii, grupați în 13 echipe.
- **“Libra Cultural”** – adresat angajaților pasionați de artă, sub toate formele ei. Ediția din 2023 a fost despre actorie. Au avut loc 3 ateliere găzduite de artiști renumiți precum Marius Manole. La aceste ateliere au participat aproximativ 80 de angajați ai Băncii. Sesiunile au îmbinat partea de spectacol și reprezentație artistică și partea de discuții ulterioare cu artiștii.
- **“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.
- **“Libra Mentoring”** – program de mentorat dedicat dezvoltării abilităților de leadership. Programul a fost proiectat să fie derulat în intervalul Iulie 2023 – Martie 2024 și a fost dezvoltat urmând criteriile dezvoltate de EMCC (European Mentoring & Coaching Council). În program au fost selectați 30 de mentees, în baza unor criterii clar definite. Din program au făcut parte 15 mentori care s-au înscris voluntar, toți având rol managerial și experiență considerabilă. Programul a inclus sesiuni de training atât cu mentorii, cât și cu mentee-ii, sesiuni periodice de supervizare alături de un membru EMCC, misiuni de dezvoltare construite intern și postate în platforma Code of Talent ce au urmărit dezvoltarea competențelor de leadership, respectiv întâlniri lunare mentor & mentee.
- **“Share your Hobby”** - program intern în care angajații băncii au putut împărtăși hobby-urile lor în cadrul unor sesiuni practice, desfășurate fizic la sediul băncii. Au fost organizate, pe parcursul a 4 săptămâni, 18 ateliere la care au participat peste 200 de colegi. În cadrul acestora au avut posibilitatea să descopere diverse pasiuni precum: arta origami, cooking, crafting, călătorii sau activități artistice precum dans, muzică sau pictură. În urma acestor sesiuni a luat naștere comunitatea Share Your Hobby ce reunește colegii din Libra pasionați de hobby-uri.
- **“Ziua porților deschise”** - program intern prin care s-a încurajat colaborarea între diverse structuri organizatorice ale băncii cu prezentări ale pricipalelor obiective și activități, la care au participat peste 158 colegi atât din sucursale, cât și din sediul central al băncii.

### Etica, conduita profesională și combaterea corupției

Libra Internet Bank S.A. 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.

Principiile promovate de Banca sunt reglementate în Codul de etică și Politică anti-hărțuire, reglementare internă care este supusă revizuirii anuale și comunicată tuturor angajaților. Codul de etică instituie responsabilitățile pe care Banca 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, față de care Banca aplică o toleranță zero și 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. 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 S.A. 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 să intervină în situația 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 independența 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). Astfel, angajații au obligația de a raporta orice situație care s-ar putea circumscrie unui conflict de interese în accepțiunea politicilor interne.

Totodată, Banca monitorizează constant toate situațiile raportate sau identificate de către funcția responsabilă, aplicând măsuri în cazul în care se constată încălcări ale politicilor interne, de natură să formeze obiectul unor conflicte de interese.

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

Libra Internet Bank S.A. 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 S.A. 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 S.A. nu inițiază, nu continuă o relație de afaceri și nu efectuează o tranzacție ocazională dacă

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: 512.622.000RON. Pentru orice nemulțumire, va încurajăm să ne scrieți la reclamatii@librabank.ro

nu poate aplica măsurile de cunoaștere a clientelei, inclusiv în cazurile în care nu poate stabili legitimitatea scopului și natura relației de afaceri ori nu poate administra adecvat riscul de spălare a banilor și finanțare a terorismului.

Aplicarea sancțiunilor internaționale reprezintă un element fundamental în programul Libra Internet Bank S.A. de prevenire a spălării banilor și a finanțării terorismului. Libra Internet Bank S.A. aplică regimurile sancționatorii promulgate de Uniunea Europeană ("UE"), Organizația Națiunilor Unite, conform OUG nr. 202/2002 și, în caz particular, regimurile sancționatorii ale Departamentului 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 S.A. 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, vârstă, apartenența națională, rasă, culoare, etnie, religie, opțiune politică, origine socială, sarcină, invaliditate, apartenență ori activitate sindicală sau orice alt motiv de discriminare ilegală. 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 respectare a 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 persoană, inclusiv clienți ai Băncii pe criteriu de rasă, naționalitate, etnie, limbă, 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 care tratează tematici privitoare la respectarea drepturilor omului. Astfel, pe parcursul anului 2023, prezenta la programele de instruire specifice, precum și gradul de promovabilitate la testele aferente a fost de 100%.

### **Incluziune socială**

Libra Internet Bank S.A. 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 (67 %), în creștere față de anul 2022, în condițiile în care numărul de angajați ai băncii la finalul anului 2023 a fost cu peste 7% mai mare decât în anul anterior.

De asemenea, Libra Internet Bank S.A. 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 bancher, cu 3 sesiuni organizate în 2023. Programul este organizat alături de trainerii interni Libra Internet Bank S.A., fiind adresat tinerilor absolvenți de studii superioare care ulterior parcuregii tuturor etapelor necesare au oportunitatea de a rămâne în organizație în diverse arii de activitate. Sesiunile din 2023 s-au adresat pregătirii viitorilor Relationship Manageri din organizație (2 sesiuni), precum și Analistilor Financiarilor Jr. (1 sesiune). Pentru fiecare dintre cele două tipuri de Academie a fost contruită o curricula specifică, pentru 1 luna în care participanții au trecut atât prin module teoretice, cât și prin module practice.



Indicator	2019	2020	2021	2022	2023
Rata de fluctuație	29,7%	21,7%	19,1%	25,4%	17,41%
Număr angajați	921	935	981	1035	1110
Dintre care femei	615	638	669	710	749
Procent de femei în funcții manageriale	38,6%	41,2%	54,4%	46,9%	47,68%
Număr stagiați (internship) & Programul Golden League (din 2023)	26	21	4	3	3
Număr de participanți la Academia de Banking	26	18	41	25	48

În plus, în 2023 în procesul de atragere la tinerelor talente a fost organizată "Academia de IT". Programul se adresează studenților de la facultățile cu profil IT, interesați de o carieră în IT & Banking. Pe parcursul a 3 luni, studenții eligibili (care intră în program) au trecut prin pregătire didactică pe principalele tehnologii IT utilizate la nivelul Băncii. Ulterior aceștia au de construit și susținut un proiect folosind aceste tehnologii. În următoarele 2 luni, studenții au fost repartizați în echipele SCRUM și au lucrat efectiv la proiecte IT din Libra. După cele 3 luni, cei mai buni dintre ei au fost selectați pentru a rămâne angajații Băncii.

### Impact în comunitate & Responsabilitate socială

Libra Internet Bank S.A. 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	2023
Procent achiziții de la furnizori locali din total	98%	96%	96%	95%	94%

### Responsabilitate socială

- Libra Internet Bank S.A. susține adoptarea unui stil de viață activ și în rândul comunităților, nu doar al angajaților. Astfel, în anul 2023, Libra Internet Bank S.A. 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/](http://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 tipuri de curse din cadrul evenimentului desfășurat la Brașov. Pe lângă această competiție oficială la care banca a fost sponsor, angajații Libra au participat în 2023 la alte competiții sportive, precum: alergare montană, alergare de asfalt, înot, mountain bike și altele.

- Licitație caritabilă internă organizată de Crăciun la finalul căreia toți banii strânși au fost donați către "Asociația Casa Bună", o organizație non-guvernamentală a carei misiune este să se ocupe de educația, sănătatea și asigurarea unui trai mai bun al copiilor și respectiv familiilor din medii devaforizate. Comunitățile în care asociația activează sunt Ferentari (București), comunele Lerești și comuna Nucșoara (județul Argeș) și comuna Sânpetru (județul Brașov). Licitația a fost organizată astfel:

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

Eta 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;

Eta 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.

## Considerații generale privind ESG

**Criteriile de mediu, sociale și de guvernanță (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 guvernanță 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. 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 care 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 guvernanță** care includ acel impact financiar negativ legat 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 si 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 aspectele ESG cu scopul furnizării de informații conform criteriilor incluse în taxonomiile europene.

Libra Internet Bank S.A. a implementat o Politică și Procedura internă privind administrarea riscurilor ESG, iar în 2024 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.

Situația la 31 decembrie 2023 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 2023 a activelor eligibile conform taxonomiilor UE

	2022	2023
<b>ACTIVE TOTALE</b>	9.968.144.900	11.488.805.199
Expuneri față de activități economice <b>eligibile</b>	2.590.334.603	2.443.167.800
Proporția în activele totale a expunerilor față de activități economice eligibile	25,99%	21,27%
Expuneri față de activități economice <b>neeligibile</b>	3,594,824,579	4,374,334,289
Proporția în activele totale a expunerilor față de activități economice neeligibile	36,06%	38,07%
Expuneri menționate la articolul 7 alineatele (1) și (2): administrații centrale, bănci centrale, emitenți supranaționali și instrumente financiare derivate	1.929.075.921	3.667.102.550

Proporția în activele totale a expunerilor menționate la articolul 7 alineatele (1) și (2)	19,35%	31,92%
Active financiare deținute în vederea tranzacționării	0	0
Proporția în activele totale a activelor deținute în vederea tranzacționării	0,00%	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	4.644.902.628
Proporția în activele totale a expunerilor menționate la articolul 7 alineatul (3)	42,12%	40,43%

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 Comertului) 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.

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 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, această analiza va fi extinsă treptat cu scopul verificării și raportării eligibilității finanțărilor din perspectiva tuturor taxonomiilor aplicabile, stabilite de Comisia Europeană (pe măsura 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.

Menționăm că pentru a asigura implementarea corectă și completă a tuturor cerințelor de publicare stabilite conform Regulamentului Delegat (UE) 2021/2178 Banca a inițiat un proiect de consultanță externă cu specialiști în domeniul ESG, pentru a identifica cerințele metodologice aplicabile și a dezvolta capacitățile interne de culegere de date. Astfel toate celelalte informații obligatorii de raportat, conform cerințelor Regulamentului Delegat (UE) 2021/2178, inclusiv alinierea expunerilor Băncii la taxonomia europeană, vor fi publicate ulterior finalizării proiectului de consultanță conform termenelor legale.

## 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 circa 16% 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 9% 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 Bancă, 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.

## Premii.

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

În plus și în 2023 activitatea Libra Internet Bank S.A. a fost foarte apreciată de piață, performanțele și inițiativele Băncii fiind recunoscute prin premii importante, precum:

- Premiul categoriei e-Products a Galei Premiilor e-Finance, pentru varianta digitală a cardului Avanpost
- Performanța aplicațiilor de internet și mobile banking – Gala Online Banking
- Cea mai bună profitabilitate a angajaților și sucursalelor și cea mai bună rentabilitate a activelor și capitalurilor – Gala Bancheri de Top
- Produsul bancar al anului, categoria Creditare, pentru FamilyStart – Gala Premiilor Piața Financiară
- Cel mai bun produs ipotecar al anului, pentru creditul ipotecar destinat românilor din diaspora – Gala Financial Leaders Hall of Fame Awards

## 5. Evenimente ulterioare

În luna ianuarie 2024 banca a majorat capitalul social al băncii cu suma de 50.006.000 RON, sursa majorării fiind rezerve din profit aferente anilor 2018 și 2019. Majorarea nu a avut efect în totalul capitalurilor proprii ci doar în structura acestora.

În luna martie 2024 Banca Națională a României a autorizat pe domnul Lucian Anghel în funcția de director general adjunct al Libra Internet Bank.

Totodată, banca nu are expuneri față de entități din Federația Rusă, Ucraina și Belarus.

## 6. Direcțiile strategice ale LIBRA INTERNET BANK S.A. în perioada 2024-2026

Principalele direcții strategice pentru perioada 2024-2026 sunt:

- Orientarea către finanțarea unităților administrativ teritoriale;
- Continuarea finanțării de proiecte de energie verde și finanțarea de centrale pe gaz și a centralelor pentru echilibrare;
- Ajustarea produsului Real Estate rezidențiale pentru a asigura atenuarea evoluției pieței;
- Retail – orientarea către Diaspora și programe guvernamentale tip Family Start și Student Invest;
- Utilizarea intensivă, în toate industriile, a garanțiilor europene, pre-aprobate de structurile europene dar și a garanțiilor naționale;

Astfel, se urmărește continuarea programelor oferite de FNGC/IMM/FGCR:

- IMM Invest PLUS;
  - extinderea convenției OPTIMM pe toate liniile de business;
- dar și a programelor de Garantare oferite de FEI/BEI:
- Sustainability Guarantee (program de garantare destinat creditelor verzi);
  - Microfinance Guarantee - program de garantare a clienților Micro;
  - SME Competitiveness (continuarea COSME și SMEI).
- Menținerea unei lichidități ridicate și fructificarea surplusului de lichiditate în plasamente lichide sau obligațiuni, titluri cu randament ridicat;
  - Demararea proiectului de securitizare având ca partener Banca Europeană de Investiții cu scopul acoperirii cerințelor de capital și datorii eligibile, pe termen mediu.

## 7. Evoluția economiei

Principalele riscuri externe identificate pentru 2024 sunt:

- Încetinirea creșterii economiei globale și perspectiva recesiunii;
- Impactul geo-politic al conflictului Rusia – Ucraina;
- Reconfigurarea relațiilor comerciale internaționale, deglobalizarea și reorganizarea lanțurilor de aprovizionare;
- Întârzierea acțiunilor climatice din cauza presiunii asupra costurilor energiei.

### Context internațional:

- Se menține un grad de incertitudine ridicat datorită contextului geopolitic actual amplificat de conflictul din Orientul Mijlociu, pe lângă continuarea războiului din Ucraina, având efecte nefavorabile și asupra economiilor europene;
- Ritmul de întărire a politicii monetare la nivel internațional s-a temperat.

### Context intern:

- An electoral;
- Deficitele publice și totalul datoriei publice la un nivel ridicat;
- Crește riscul de nerambursare a creditelor;
- Încetinirea activității pe piața imobiliară.

Datele Institutului Național de Statistică arată că România a avut în 2023 o creștere economică de 2%. Astfel, ritmul de creștere s-a redus la jumătate față de 2022, când economia locală a înregistrat un avans de 4.1%, după o creștere de 5,7% în 2021.

Potrivit BNR, după slăbirea accentuată din 2023, consumul gospodăriilor populației va redeveni probabil în 2024 principalul determinant al avansului PIB și își va consolida apoi aportul majoritar, pe fondul creșterilor substanțiale de salarii și transferuri sociale suprapuse trendului descendent al ratei inflației, dar și în contextul nivelurilor reale ale ratelor dobânzilor la creditele și depozitele populației.

În schimb, creșterea formării brute de capital fix (investitiile în economie) este așteptată să încetinească considerabil în intervalul 2024-2025 și vizibil mai pronunțat decât s-a anticipat anterior, rămânând totuși robustă și cu o contribuție apreciabilă la dinamica PIB, în condițiile continuării atragerii unui volum important, dar diminuat, de fonduri europene, dar și în contextul efectelor și incertitudinii asociate programelor și execuțiilor bugetare, precum și evoluțiilor economice din Europa și tensiunilor geopolitice.

În ceea ce privește inflația, este așteptată să coboare în decembrie 2024 la 4,7%, iar la finele anului viitor să scadă la 3,5% – nivel situat la limita de sus a intervalului țintei și peste cel de 3,3% indicat de proiecția anterioară pentru septembrie 2025.

Conform “Raportului privind situația macroeconomică pe anul 2024 și proiecția acesteia pe anii 2025-2027”, pentru perioada 2024-2025 se așteaptă ca economia să accelereze la 3,1% și respectiv 3,4%, având în vedere impactul pozitiv al investițiilor derulate prin PNRR, creșterea veniturilor disponibile reale și un consum public solid. Prețurile mai scăzute la energie au contribuit la ajustarea inflației de la 12% în 2022 la 9,8% în 2023. Totuși, inflația de bază se așteaptă să rămână ridicată și să depășească inflația totală din cauza prețurilor ridicate pe componentele bunuri alimentare și servicii. Pentru perioada 2024-2025 se estimează o decelerare mai puternică, putând să se încadreze în țintele BNR la sfârșitul anului 2025 (3,4%).

Banca Națională estimează accelerarea mai pronunțată a creșterii economice în 2024 și 2025 față de estimările precedente, pe fondul temperării inflației și al redresării cererii externe, Banca Națională apreciind că principalul motor al creșterii PIB va redeveni în acest an consumul populației. Perspectiva de creștere se anticipează a fi susținută și de temperarea inflației și de redresarea cererii externe, precum și de caracterul politicii fiscale și în condițiile noii legi a pensiilor și de utilizare mai extinsă a fondurilor europene aferente instrumentului Next Generation EU.

România beneficiază de sume din PNRR și în cadrul financiar 2021-2027 care vor transforma în mod sustenabil economia. În data de 21 noiembrie 2023 Comisia Europeană a evaluat pozitiv PNRR revizuit, noua valoare a acestuia fiind de 28.511,58 mil euro, din care: 13.566,06 mil euro pentru componenta de asistență financiară nerambursabilă și respectiv, 14.942,15 mil eur pentru componenta de împrumut.

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.

## 8. Propunerile Consiliului de Administrație către Adunarea Acționarilor

1. Consiliul de Administrație propune Adunării Generale a Acționarilor din 24 aprilie 2024 să distribuie profitul anului 2023 după cum urmează:
  - a) 5% din profitul brut, în sumă de 18.360.571 RON, de repartizat la Rezerva legală;
  - b) suma de 298.931.298 RON sa rămână în rezultatul reportat ca profit nerepartizat.
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 2023 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 2023;
  - d. Publicarea rezultatelor financiare pentru anul 2023 în conformitate cu cerințele legale.

Președintele Consiliului de Administrație  
Radu Grațian Gheșea



Vicepreședintele Consiliului de Administrație  
Eugen Goga



**DECLARAȚIE PRIVIND APLICAREA PRINCIPIILOR DE GUVERNANȚĂ CORPORATIVĂ  
LIBRA INTERNET BANK S.A.**

	Reguli de aplicare a principiilor guvernantei corporative	Conformare		Motiv neconformare
		Da	NU	
1.	Societatea trebuie să aibă un regulament intern al Consiliului care include termenii de referință/ responsabilitățile Consiliului și funcțiile cheie de conducere ale societății.	Da		
2.	Regulamentul Consiliului trebuie să includă prevederi pentru gestionarea conflictelor de interese.	Da, Regulamentul de Organizare și Funcționare include responsabilitățile Consiliului în legătură cu gestionarea conflictelor de interese și suplimentar, 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.	DA		
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	Da		



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

	legătură cu tranzacțiile societății și ale filialelor acesteia cu părțile afiliate.			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		
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 adoptă 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 dezvăluită în mod corect acționarilor și potențialilor investitori, în măsura în care aceste tranzacții se încadrează în categoria evenimentelor care fac obiectul cerințelor de raportare.		Nu	Conform competențelor în activitatea de creditare orice tranzacție de mare valoare intră în sfera de aprobare a Consiliului de Administrație, suplimentar orice tranzacție cu părți afiliate necesită aprobare a Consiliului.
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 trebuie să raporteze 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 politica de remunerare și să includă în raportul anual o declarație privind implementarea politicii de remunerare în cursul perioadei anuale care face obiectul analizei.		Nu	Mentiuni referitoare la remunerarea personalului identificat sunt menționate în cadrul Raportului anual de transparență publicat pe pagina de internet.
25.	Societatea publică în raportul anual o secțiune care va include veniturile totale ale membrilor	Da, raportul anual cuprinde descrierea		

	Consiliului si ale directorului general aferente anului financiar respectiv si valoarea totala a tuturor bonusurilor sau a oricăror compensații variabile și, de asemenea, ipotezele cheie și principiile pentru calcularea veniturilor menționate mai sus.	modului de remunerare și cheltuiala totală 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. Totodata, pe pagina de internet a Băncii există o secțiune specifica emisiunii de obligațiuni unde se regăesc toate informațiile în legatură 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 distribuirea profitului net. Principiile politicii anuale de distribuție către acționari vor fi publicate pe pagina de internet a societății.		Nu	Raportului Administratorului include un capitol distinct în care sunt specificate toate propunerile care se fac cu privire la repartizarea profitului și acordarea de dividende.
28.	Societatea va adopta o politică în legătură cu previziunile, fie că acestea sunt făcute publice sau nu. Previziunile se referă la concluzii cuantificate ale unor studii ce vizează stabilirea impactului global al unui număr de factori privind o perioadă viitoare (așa numitele ipoteze): prin natura sa, aceasta proiecție are un nivel ridicat de incertitudine, rezultatele efective putând diferi în mod semnificativ de previziunile prezentate inițial. Politica privind previziunile va stabili frecvența, perioada avută în vedere și conținutul previziunilor. Dacă sunt publicate, previziunile pot fi incluse numai în rapoartele anuale, semestriale sau trimestriale. Politica privind previziunile va fi publicată pe pagina de internet a societății.		Nu	Banca folosește previziuni ale indicatorilor macroeconomici, în calculul aferent previzioanelor. Informații privind previziunile și scenariile economice utilizate sunt incluse în raportul anual.
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 e avizat de auditori și include un capitol distinct în care sunt specificate toate propunerile care se fac cu

				privire la repartizarea profitului și acordarea de dividende.
31.	Consiliul va prezenta adunării generale anuale a acționarilor o scurtă apreciere asupra sistemelor de control intern și de gestiune a riscurilor semnificative, precum și opinii asupra unor chestiuni supuse deciziei adunării generale.		NU	Actul Constitutiv al Bancii nu prevede astfel de atribuții în sarcina Consiliului.
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.		NU	Raportul semestrial întocmit și raportat la Bursa și la ASF se face doar în limba română. Rapoartele anuale se fac în atât în limba română cât și în limba engleză. Banca nu are obligația de a întocmi rapoarte trimestriale pentru investitori.

Președintele Consiliului de Administrație  
Radu Grațian Ghețea



Vicepreședintele Consiliului de Administrație  
Eugen Goga




**ANEXA 1- LISTA PERSOANELOR AFILIATE**

3 LASER BEAUTY SRL
4R CAPITAL LLC
ACTIV TOP MANAGEMENT SRL
ACTIVE SOFT SRL
ADRIAN GHEORGHIU
AGRI TERENURI SA
ANDREAS SANTIS
ANDREI MARIA DOINA
ANDREI MIRIAM - ELENA
ANDREI MIRIAM-ELENA
ANDREI SIMINEL CRISTIAN
ANDREI SIMINEL VLAD
ANDREI VICTOR ALEXANDRU
ANGELA AVGOUSTI
ANGHELUTA MARIA ELENA
ANGHELUTA MARIA-ELENA
ANNALIESSE INVESTMENT LTD
APART POIANA ESTATE SRL
ARHIVARE DOCUMENTE SRL
ARTEMIS ORFANIDOU KLEANTHOUS
ASOCIATIA BEST MUSIC
ATS AGRIBUSINESS INVESTMENTS LIMITED
AXENTE TINITA
BAFIN CONSULTANTA SRL
BALTA FLAVIA
BARAGAN AGRO LAND SRL
BELLOIU RADU- FLORIAN
BESLIU AUREL
BESLIU C MARIEA
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
BOB IOT ENTERPRISE S.R.L.
BOBNET HOLDINGS LTD

BOBNET RO SRL
BROADHURST INVESTMENTS LIMITED, NIC
BROADHURST INVESTMENTS LTD.
BUICA NICUSOR-MARIAN
BUSINESS MICROCREDIT IFN S.A.
BUZGAN ANDREI
CARPA ENTERPRISES LIMITED SEDIU PERMANENT ROMANIA
CASIAN TRAIAN SABAU
CATALIN DUMITRESCU
CAVA PROPERTIES S.R.L.
CENTREVILLE OFFICES SA
CERBU ALEXANDRU
CERBU SORIN-CATALIN
CERNESCU ADRIAN - GABRIEL
CIOBANU CATALINA
CLICK TOP MANAGEMENT S.A.
COCOR S.A.
COMAN PAVEL
COMPLEX TRIVALE 2005 SA
COSMA ADRIAN DUMITRU
COSMA ANDREI AUREL
COSMA MADALINA
COSMA MARIA EUGENIA
CREDIMATIC NETWORK SRL
CREDIUS IFN
CRÎSMARIU LACRAMIOARA
CRISTINA CARMEN MAHIKA VOICONI
DABU MIHAELA
DANUT IORGA
DARIUS OFFICE SA
DEPARTAMENTUL DE ACHIZITII SRL
DEPO MET SA
DIANA MARIA SITA
DIETETICA MED SRL
DIGITAL ADS MANAGEMENT SRL
DIVIDENDE SI DETINERI SRL
DOCTORDERMATOLOG A-Z SRL
DOGA EVGHENII
DOLINSKAIA OXANA
DRAGOMIR DANIEL
DRAGOMIR FLORINELA
EFTYCHIA SPYROU
ELECTROAPARATAJ SA
ELENA ADNANA BUHOCIU

ELJ AUTOMOTIVE SA
ELJ CONSTRUCT PLAST SRL
ELJ PROPRIETATI SRL
ELJ REAL ESTATE SA
ELJ SISTEME SI APARATE ELECTRICE SRL
ENACHE COSMIN MIHAI
ENERGO INDUSTRIAL IMOBILI SA
EUGEN GOGA
EUROPA CAPITAL PROPRIETATI SRL
EUROPA CAPITAL SA
EVAN SHOP CONCEPT SRL
FINOPRO IFN S.A.
FIRANESCU NICOLETA
FIT 9 BY ALMA SRL
FIT STRATEGY SRL
FLORIAN MARCEL PINCU
FOOD VISION SRL
FRÎNCU GHEORGHE
FUNDATIA GROWUP
GANGAN SERGHEI
GAVRILITA ANA
GAVRILITA ANDREI
GAVRILITA CRISTINA
GAVRILITA VLAD
GBN IMOBILI SRL
GEOAGRI CADASTRU SRL
GEORGE ROHR
GEORGE SÎRBU
GEORGESCU CORNELIA
GHEORGHE CHITU
GHEORGHISOR FLORIN-VALENTIN
GHEORGHISOR MARIA VALENTINA
GHEORGHISOR MIHAI-ALEXANDRU
GHEORGHIU MARILENA
GHETEA CATRINEL
GHETEA RADU GRATIAN
GHETEA RADU GRATIAN
GHETEA RADU-GRATIAN
GHETEA RAZVAN CIPRIAN MARIUS
GHIDANAC DANIELA-NICOLETA
GIRNET MIHAIL
GOGA CALIN TUDOR
GOGA CAMELIA-MARIA
GOGA EUGEN

GOGA MARIA SOFIA
GOLOMOZ ADRIAN
GRANTED SYSTEM SOLUTIONS SRL
HAGIU SILVIU TEODOR
HESKETH ENTERPRISES LIMITED
HOLBAN COSTICA
IA BILET SRL
IANCIUC VIOREL
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
IONESCU EMIL
IPROMET IMOBILI SA
IRINA GABRIELA SITA
LACHE TATIANA
LAPWORTH HOLDINGS LTD
LASZLO VASILE-ALEXANDRU
LIBRA DEVELOPMENT IFN SA
LIBRA INTERNET BANK
LIBRA INTERNET BANK S.A.
LORENA PETCU
LUCA ANDREI SITA
MACHTEAM SOFT SRL
MADESCU ADRIAN
MAHIKA VOICONI ANA
MAHIKA VOICONI CRISTINA CARMEN
MAHIKA VOICONI SORIN CONSTANTIN
MAHIKA VOICONI TUDOR
MANAGEMENT OBJECTIVES S.A.
MANTA RAZVAN
MARTIN ANDREEA-GEORGIANA
MAZILU ANDRA
MAZILU DANUT
MAZILU DANUT INTREPRINDERE FAMILIALA
MAZILU GABRIELA
MAZILU MARA
MEGEVE INVESTMENTS ROMANIA SRL
METEX BETA SA
METEX BIG SA



METEX BIG SA
METEX GAMMA SRL
MHK FIVE STAR CONSULTING SRL
MILOAIE ALIN
MOARA DE FOC IMOBILI SA
MOISE CATALIN TEODOR
MORIS TABACINIC
MOZA DOREL ANTON
MTSTRATEL 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
NEOMAGASSIN SRL
NET CONS MANAGEMENT SRL
NICOLAE ANA-EMILIA
NINA IOSIF
NOW IT WORKS SRL
O.C.N CREDIT RAPID SRL
OANA HAGIU IFTODE
OLOGU-HANCER MIHAI-IONUT
OMER MERAL
OMNITEST LABORATOR SA
ORGANIZING SOLUTIONS SRL
OXFORD NATION SRL
PALACE S.A SINAIA
PALTIM SA
PETRE MELINTE ANDREI
PETRE MELINTE OVIDIU
PETRE-MELINTE CRISTINA
PETRE-MELINTE OVIDIU
PIESEAUTO.RO MARKETPLACE SRL
POMI PE ROD SRL
POPA MARIA EVELINA
POPA MELANIA
POPA MIHAI-GIUSEPPE
POPA STEFAN ALEXANDRU
POPESCU EUGEN
POPUSOI VICTOR
PORTOMET ADVISORY SRL
POSTOLACHE CASIAN

POSTOLACHE PETRONEL MANUEL
POSTOLACHE PHILIP
PRECUP ANDREI ANTON
PREDA ADRIAN
PREDA MUGUR
PRICOPIE CRISTIAN - CLAUDIU
PROPRIETATI FINCONTA SRL
RADU NICOLAE
RAȚA OLGA
RENALO INVESTMENTS LIMITED SEDIU PERMANENT ROMANIA
RING AFACERI SA
RISC ADMIN SRL
RISCO SERVICII FINANCIARE SRL
RMRT MAG SA
ROGOJANU MIOARA-ROXANA
ROHR GEORGE
ROMARTA 2001 COM SRL
ROMARTA ADMINISTRATIV SRL
ROMARTA INDUSTRIAL SA
ROMARTA SA
ROMLUX LIGHTING COMPANY SA
RURAL AGRI DOLJ SRL
RUS ADRIAN IOAN
SAPTE SPICE SA
SARBU MIHAELA
SCALA SA
SCANTEIANU CRISTINA
SERGIU ROSCA
SIRBU GEORGE
SIRBU LARA ANDREEA
SÎRBU LUMINITA STELA
SIRBU MARIA CRISTINA
SIRBU MIHAELA
SIRBU MIHAELA CONSULTANT FISCAL
SITARU RADU - MIHAIL
SOARE ANDREEA MARIA
SOARE ELENA MADALINA
SOARE LIVIU MANUEL
SOARE TURCU ELVIRA
SPV INVESTIS IMOB SA
SQUAREMEDICAL SA
STECHERT ENTERPRISES LIMITED
STEFANI ORFANIDOU
STOENESCU OANA-MARIA

STRATEGIC VENTURES SRL
TABACINIC MORIS
TARGUL DIN VALE IMOBILI SA
TECHSPOT SOLUTIONS SRL
TELERENTA SRL
TESEDEANU COSTIN-GABRIEL
TESEDEANU LUCA GABRIEL
TESEDEANU MIHAI DANIEL
TIMOFAN IONELA
TIMPASCU LIVIA GABRIELA
TODERASCU DANIEL
TOMA CORNELIU
TOMA ERIC-ANDREI
TOMA FILIP-IOAN
TOMA GEORGIANA ROXANA
TOMITA TIBERIU FLORIN
TOP MARKET SRL
TRADEVILLE
TRANSFOND
TREI BRUTARI SRL
TRITTICO HOLDINGS LIMITED
TUDORIU CONSTANTIN-SORIN
ULICI LAURENTIU FLAVIUS
ULINIUC MIHAELA-GEORGIANA
UMBRES ALEXANDRU
UMBRES GEORGIANA ALINA
UMBRES IONEL
UMBRES MARIA DIANA
VALM TERENURI SA
VDC EVENIMENTE SRL
VILCU ANA MARIA
VILCU DRAGOS-CRISTIAN
VIRTUAL CARDS
VIZITIU PETRU
VP IMMOBILI SA
VP MAGASSIN SA
VP REALTY SA
VP TERENURI SRL
WINI IMOBILI S.A
ZBANCA SERGHEI

Președintele Consiliului de Administrație  
Radu Grațian Ghețea



Vicepreședintele 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 B

Număr de ordine în Registrul Comerțului J40/334/1996; Cod Unic de înregistrare 8119644, atribuit fiscal RG;

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: 512.622.000RON. 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 BERCENI - înființată la 11 aprilie 2006. înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J40 / 6091/2006;
17. Sucursala RAHOVA - înființată la 12 mai 2006. înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J40 / 7744/2006;
18. Sucursala VOLUNTARI - înființată la 12 iunie 2008. înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J23 / 1715/2008;
19. Sucursala NERVA TRAIAN - înființată la 29 mai 2008. înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J40 / 9450/2008;
20. Sucursala CRAIOVA - înființată la 8 iulie 2008. înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J16 / 1345/2008;
21. Sucursala BRASOV - înființată la 11 iulie 2008. înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J08 / 1906/2008;
22. Sucursala DECEBAL - înființată la 03 noiembrie 2010. cu sediul în București. Bd. Decebal 7. clădirea S 12. parter. districtul 3;
23. Sucursala ION MIHALACHE. J40 / 4759/2011. Municipiul București. 35-37 Bd. Ion Mihalache. sector 1
24. Sucursala CLUJ-NAPOCA. J12/1423/26.05.2011. Cluj-Napoca Municipality. 10 Eroilor Bd.. Cluj County;
25. Sucursala AFUMATI. J23/1866/14.07.2011. comuna Afumati. Strada Fabricii. nr. 1. T111. P425. local H9-M1. Ilfov County
26. Sucursala TIMISOARA. J35 / 1847 / 10.08.2011. Timișoara. 19 Int. Strada Doinei. 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 Roș Iași: J22 / 1824/2015. Municipiul Iași. Strada Sfântul Lazăr (fosta 7 Noiembrie). nr. 49. bl. A1-3. parter. Iași. Județul Iași
40. Sucursala PANTELIMON EST. J40 / 13982/2015. Sos.Pantelimon nr.286. bl.41. parter. sector 2. Bucuresti;
41. SucursalaMAGHERU branc - J40 / 626 / 21.01.2015. Bd. Gen. Gh. Magheru Nr.1-3. Parter. Spatiul comercial „I”. Sector 1. Bucuresti;
42. Sucursala MARASTI CLUJ-NAPOCA - J12 / 798/2015. Bulevardul 21 Decembrie 1989. Nr. 148. Parter. Bloc B1. Ap. 114. Cluj. Judet Cluj;
43. Sucursala ARAD - J2 / 636/2016. Bd. Revolutiei. nr. 89. corp A. parter. ap.1- B. jud. Arad;
44. Sucursala BARNUTIU TIMISOARA- J35 / 1358/2016. Str. Simion Barnutiu. nr. 73-77. bl 75. jud. Timis;
45. Sucursala DOROBANTI - J40 / 15998/2016. Calea Dorobanti. nr. 111-113. bl. 9B. Municipiul Bucuresti. Sector 1;
46. Sucursala CAPITOL CONSTANTA- J13 / 205/2016. Bd. Tomis 132. bl. LE1- LE2. Constanța. Jud. Constanta
47. Sucursala EROII REVOLUTIEI - J40 / 3024/2017. număr unic de înregistrare 37176864. Sos. Giurgiului. nr. 23. sector 4. Bucuresti;
48. Sucursala CRANGASI - J40 / 1473/2017. număr unic de înregistrare 37032885. Calea Crangasi nr. 21. bl. 12. parter. spatiile comerciale nr. 3 si 4. sector 6. Bucuresti;
49. Sucursala APUSULUI - J40 / 13596 / 28.07.2017. număr unic de înregistrare 38040444. B-dul Iuliu Maniu. nr. 73. parter. spatiul comercial nr. 4. bl. C3. sector 6. Bucuresti.
50. Sucursala CLUJ MĂNĂȘTUR - înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J12 / 1508 / 04.04.2019. număr unic de registru 40919144. 64-66 Calea Mănăștur. spațiul nr. 1 Cluj-Napoca. Cluj.
51. Sucursala FOCȘANI - înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J39 / 387 / 20.02.2019. număr unic de registru 40668697. str. Cuza Vodă 9A. spațiu comercial nr. 1. Focșani. Vrancea. care funcționează începând cu 20.02.2019.
52. Sucursala BASARABIA - înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J40 / 9615 / 23.07.2019. număr unic de înregistrare 41428145. 1 Intrarea Sectorului. spațiul comercial nr. 13. parter. sector 3. București. care funcționează începând cu 23.07.2019.
53. Sucursala SLOBOZIA - înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J21 / 721 / 11.11.2019. număr unic de registru 41884370. 17 Bd. Matei Basarab. Slobozia. Slobozia. care funcționează începând cu 11.11.2019.
54. Sucursala ALEXANDRIA - înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J34 / 113/2020. număr unic de registru 42311287. str. București. Bl. T1. parter. Alexandria. Teleorman. funcționează începând cu 24.02.2020
55. Sucursala Pipera - înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J40/185/06.01.2023, număr unic de registru 47410422, București Sector 2, Șoseaua Fabrica de Glucoză nr 6-8, Parter, Tronson G7, funcționează începând cu 06.01.2023
56. Sucursala Brasov Astra - înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J8/2541/11.09.2023, număr unic de registru 48761596, Municipiul Brasov, Calea București nr. 102, Judetul Brașov, funcționează începând cu 11.09.2023
57. Sucursala Constanța Ferdinand - înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J13/3523/24.10.2023, număr unic de registru 49000470, Municipiul Constanta, Bulevardul Ferdinand nr 19, Judet Constanta, funcționează începând cu 25.10.2023

Președintele Consiliului de Administrație  
Radu Grațian Ghețea



Vicepreședintele Consiliului de Administrație

Eugen Goga




## 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 31.12.2023 și certific că după cunoștințele mele:

a) Politicile contabile utilizate pentru întocmirea situațiilor financiare la data de 31.12.2023 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 31.12.2023;

b) Situațiile financiare la 31.12.2023 prezintă o imagine corectă și conformă cu realitatea a activelor, obligațiilor, poziției financiare, contului de profit și pierdere ale Băncii;

c) Libra Internet Bank S.A. 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 2023**

**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 – 89
RAPORTUL CONSILIULUI DE ADMINISTRATIE	1 - 66



## RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

Către Acționarii,  
Libra Internet Bank S.A.

### Raport cu privire la auditul situațiilor financiare

#### 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 2023, situația individuală și separată a profitului și pierderii, 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 note la situațiile financiare care includ informații semnificative privind politicile contabile.
- Situațiile financiare la 31 decembrie 2023 se identifică astfel:
  - Situațiile financiare individuale
    - Total capitaluri proprii: 1.260.965.137 lei
    - Profit net al exercițiului financiar: 318.274.992 lei
  - Situațiile financiare separate
    - Total capitaluri proprii: 1.259.905.770 lei
    - Profit net al exercițiului financiar: 317.291.869 lei
- 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 2023, 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 de Contabilitate IFRS astfel cum au fost adoptate de UE și Ordinul Băncii Naționale a României nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară aplicabile instituțiilor de credit, cu modificările următoare („Ordinul 27/2010”).

#### Baza pentru opinie

- Am desfășurat auditul nostru în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit ("ISA"), Regulamentul UE nr. 537/2014 al Parlamentului și al Consiliului European (denumit în cele ce urmează „Regulamentul”) și Legea nr. 162/2017 privind auditul statutar al situațiilor financiare anuale și al situațiilor financiare anuale consolidate și de modificare a unor acte normative (denumită în continuare „Legea 162/2017”). 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 Internațional pentru Profesioniștii Contabili emis de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Etică pentru Contabili (inclusiv Standardele Internaționale de Independență) (codul IESBA), conform cerințelor etice care sunt relevante pentru auditul situațiilor financiare în România, inclusiv Regulamentul și Legea 162/2017, 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.

#### Aspectele cheie de audit

- 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><b>Deprecierea colectiva a creditelor și a avansurilor acordate clienților</b></p>	
<p>Conform IFRS 9, Banca înregistrează pierderile din credite și avansuri acordate clienților în funcție de pierderile preconizate din credite (ECL): 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 creșterea semnificativă a riscului și măsurarea provizionului pentru pierderile de credit așteptate de la nota 3, capitolul II, lit. (d) la situațiile financiare.</p> <p>La 31 decembrie 2023 Banca a înregistrat provizioane pentru depreciere în valoare de 214.767 mii lei pentru creditele și avansurile acordate clienților în valoare brută de 6.817.112 mii lei.</p> <p>Banca exercită un nivel semnificativ de judecată profesională, folosind modele complexe, date numeroase și ipoteze subiective privind momentul înregistrării și valoarea care trebuie înregistrată drept depreciere din credit.</p> <p>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 a avansurilor acordate clienților în diverse stadii stipulate de IFRS 9 și în stabilirea nivelului de depreciere corespunzător, această arie de audit constituie un aspect cheie de audit.</p> <p>Ariile cheie ale judecății profesionale au inclus:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• utilizarea datelor istorice pentru stabilirea parametrilor de risc;</li> <li>• interpretarea cerințelor de stabilire a deprecierei creanțelor prin aplicarea IFRS 9, care se reflectată în modelul de calcul al pierderilor din credit preconizate;</li> <li>• ipotezele folosite în modelele de calcul al pierderilor preconizate din credit preconizate pentru evaluarea riscului de credit aferent expunerii și fluxurilor de numerar viitoare așteptate de la clienți;</li> <li>• identificarea expunerilor cu un nivel de deteriorare semnificativă a calității creditului, precum și a industriilor afectate de mediul economic actual;</li> <li>• eventualul impact asupra ipotezelor folosite, creșterilor riscului de credit și depreciierilor, și fluxurilor de numerar viitoare ca urmare a condițiilor socio-economice impuse de evenimentele actuale;</li> <li>• evaluarea informațiilor prospective.</li> </ul>	<p>Pe baza evaluării riscului și a cunoștințelor asupra industriei, cu sprijinul experților noștri în riscul de credit, am analizat deprecierea creanțelor din contractele de credit și am evaluat metodologia aplicată, precum și ipotezele cheie folosite de Conducere conform descrierii aspectului cheie de audit.</p> <p>Procedurile noastre au inclus următoarele elemente:</p> <p>1) Testarea controalelor cheie interne:</p> <p>Am verificat adecvarea proceselor cheie și a controalelor cheie aferente pe care Conducerea le-a aplicat în vederea asigurării acurateței privind calculul deprecierei, inclusiv:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Controale cheie identificate pentru asigurarea calității aspectelor metodologice utilizate în dezvoltarea de judecăți profesionale și a modelelor de calcul a ECL;</li> <li>• Controale cheie pentru identificarea la timp a indiciilor de depreciere și a creșterii semnificative a riscului de credit;</li> <li>• Controale cheie pentru analiza performanței financiare a debitorilor și estimarea recuperărilor viitoare.</li> </ul> <p>Pentru controalele cheie relevante identificate în soluționarea riscurilor, am testat modul de elaborare și eficiența operațională a acestor controale.</p> <p>2) Verificarea implementării metodologiei de calcul ECL în sistemele informatice de calcul, inclusiv:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Testarea controalelor informatice generale privind sursele de date și calculele ECL;</li> <li>• Evaluarea pe bază de eșantion a calității și a alocării pe stadii;</li> <li>• Testarea pe bază de eșantion a calculelor ECL.</li> </ul> <p>3) Obținerea și analizarea informațiilor cheie care susțin ipotezele folosite în:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• dezvoltarea modelelor de calcul al parametrilor cheie de risc (probabilitate de nerambursare pe 12 luni, probabilitate de nerambursare pe durata vieții și pierderea în caz de nerambursare), inclusiv procedurile privind calitatea datelor sursă;</li> <li>• dezvoltarea modelelor privind pierderile din credit preconizate;</li> <li>• dezvoltarea și caracterul adecvat al alocării pe stadii și al criteriilor folosite pentru stabilirea creșterii semnificative a riscului de credit;</li> <li>• dezvoltarea modelelor care să reflecte impactul eventual al condițiilor economice viitoare în calculul ECL;</li> <li>• evaluarea adecvării analizei și ajustărilor efectuate de Conducere asupra tuturor aspectelor ce țin de estimarea pierderilor preconizate din credite, inclusiv evaluarea informațiilor prospective.</li> </ul> <p>Am analizat dacă informațiile semnificative privind ECL prezentate în situațiile financiare sunt adecvate, în conformitate cu cerințele IFRS aplicabile.</p>

Natura ariei de interes	Cum a abordat auditul nostru aspectul cheie de audit
<b>Recunoașterea veniturilor din dobânzi</b>	
<p>Facem referire la notele 6 din situațiile financiare.</p> <p>Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2023, veniturile din dobânzi ale Băncii sunt în valoare de 843.315 mii lei, provenind din creditele și avansurile acordate clienților. Aceste venituri sunt principalii contribuitori la venitul din exploatare al Băncii, influențând profitabilitatea acestuia.</p> <p>Veniturile din dobânzi provenind din creditele și avansurile acordate clienților se recunosc pe durata de viață estimată a instrumentului financiar folosind rata efectivă a dobânzii.</p> <p>Comisioanele 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.</p> <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"> <li>• datelor privind dobânzile și comisioanele atribuibile direct instrumentului financiar aferente creditelor și avansurilor acordate clienților</li> <li>• supravegherii și controlului Conducerii asupra veniturilor din dobânzi, inclusiv asupra monitorizării bugetului;</li> <li>• controalelor informatice referitoare la drepturile de acces și managementul schimbărilor în controalele automatizate relevante, împreună cu specialiștii noștri în IT.</li> </ul> <p>- De asemenea, am efectuat următoarele proceduri cu privire la recunoașterea veniturilor din dobânzi:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Am evaluat tratamentul contabil referitor la comisioanele percepute clienților pentru a stabili dacă metodologia a respectat cerințele standardului de contabilitate aplicabil. Ne-am axat testarea pe analiza corectitudinii clasificării comisioanelor care sunt identificate ca atribuibile direct instrumentului financiar și care fac parte din rata efectivă a dobânzii;</li> <li>• Pentru un eșantion de contracte de credit am evaluat dacă datele folosite pentru calculul veniturilor din dobânzi sunt complete și corecte;</li> <li>• Am evaluat formula matematică folosită pentru recunoașterea venitului din dobânzi aplicabilă pe durata de viață estimată a creditului;</li> <li>• Am evaluat veniturile din dobânzi dezvoltându-ne propria așteptare asupra veniturilor și am comparat-o cu rezultatele efective;</li> </ul> <p>- Am evaluat prezentarea în situațiile financiare a veniturilor din dobânzi în conformitate cu cerințele IFRS.</p>

## Alte informații – Raportul administratorilor

6. Administratorii sunt responsabili pentru întocmirea și prezentarea altor informații. Acele alte informații cuprind Raportul Consiliului de Administrație ("Raportul administratorilor"), care include și Declarația nefinanciară, dar nu cuprind situațiile financiare 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 nici un fel de concluzie de asigurare cu privire la acestea.

În legătură cu auditul situațiilor financiare pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023, 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.

## Alte responsabilități de raportare cu privire la alte informații – Raportul administratorilor

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 și articolele 32-33.

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;
- b) Raportul administratorilor a fost întocmit, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu Ordinul Băncii Naționale a României nr. 27/2010, articolele 12-16 și articolele 32-33;

În plus, în baza cunoștințelor și înțelegerii noastre cu privire la Bancă și la mediul acestuia, dobândite în cursul auditului situațiilor financiare pentru exercițiul financiar încheiat la data de 31 decembrie 2023, ni se cere să raportăm dacă am identificat denaturări semnificative în Raportul administratorilor. Nu avem nimic de raportat cu privire la acest aspect.

## **Responsabilitățile conducerii și ale persoanelor responsabile cu guvernanța pentru situațiile financiare**

7. Conducerea este responsabilă pentru întocmirea și prezentarea fidelă a situațiilor financiare în conformitate cu 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.
8. 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.
9. Persoanele responsabile cu guvernanța sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară al Băncii.

## **Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare**

10. 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.
11. 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, cauzate 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 îndoeli 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.
12. Comunicăm persoanelor responsabile cu guvernanța, 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.

13. De asemenea, furnizăm persoanelor responsabile cu guvernanta 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, acțiunile întreprinse pentru eliminarea riscurilor sau măsurile de protecție aplicate.
14. Dintre aspectele comunicate cu persoanele responsabile cu guvernanta, 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

15. 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 2023. Durata totală neîntreruptă a angajamentului nostru este de 2 ani, acoperind exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022 și exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023.

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 Legea nr. 162/2017 privind auditul statutar al situațiilor financiare anuale și al situațiilor financiare anuale consolidate și de modificare a unor acte normative („Legea 162/2017”) și Regulamentul Delegat (UE) 2018/815 al Comisiei privind Standardul Tehnic de Reglementare privind Formatul Unic European de Raportare Electronică („ESEF”)

16. Am efectuat o misiune de asigurare rezonabilă asupra conformității cu Legea 162/2017 și Regulamentul Delegat (UE) 2018/815 al Comisiei aplicabil situațiilor financiare incluse în raportul financiar anual al Libra Internet Bank S.A. („Banca”) astfel cum sunt prezentate în fișierul digital 315700WKDD4ZSRL7HW38 („Fișierele Digitale”).

(I) *Responsabilitatea conducerii și a persoanelor însărcinate cu guvernanta pentru Fișierele Digitale întocmite în conformitate cu ESEF*

Conducerea Băncii este responsabilă pentru întocmirea Fișierelor Digitale în conformitate cu ESEF. Această responsabilitate presupune:

- proiectarea, implementarea și menținerea controlului intern relevant pentru aplicarea ESEF;
- asigurarea conformității dintre Fișierele Digitale și situațiile financiare care vor fi depuse în conformitate cu Ordinul 27/2010.

Persoanele însărcinate cu guvernanta sunt responsabile cu supravegherea întocmirii Fișierelor Digitale în conformitate cu ESEF.

(II) *Responsabilitatea noastră 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.

Societatea noastră aplică Standardul Internațional privind Managementul Calității 1 („ISQM 1”) și, în consecință, menține un sistem cuprinzător de control al calității, inclusiv politici și proceduri documentate privind conformitatea cu cerințe etice, standarde profesionale și cerințe legale și de reglementare aplicabile.

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 amplitudinea 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 toate situațiile financiare incluse în raportul anual financiar au fost întocmite într-un format XHTML valabil;

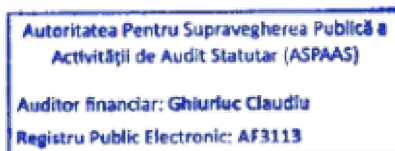
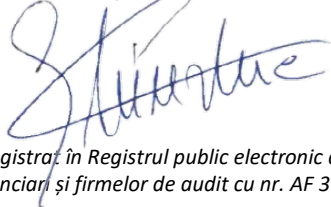
Considerăm că probele obținute sunt suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru concluzia noastră.

## Concluzia

În opinia noastră, situațiile financiare pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023, incluse în raportul financiar anual, în Fișierele Digitale respectă, în toate aspectele semnificative, cerințele 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 2023 este inclusă în secțiunea "*Raportul 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  
24 aprilie 2024

## LIBRA INTERNET BANK S.A.

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

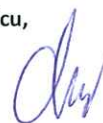
În RON	Notă	Individuala		Separata	
		2023	2022	2023	2022
Venituri din dobânzi calculate utilizând metoda dobânzii efective	6	843.315.442	565.900.390	843.315.442	565.900.390
Cheltuieli cu dobânzile	6	-269.452.225	-122.137.030	-269.452.225	-122.137.030
<b>Venit net din dobânzi</b>		<b>573.863.217</b>	<b>443.763.360</b>	<b>573.863.217</b>	<b>443.763.360</b>
Venituri din speze și comisioane	7	103.819.890	86.083.128	103.819.890	86.083.128
Cheltuieli cu speze și comisioane	7	-31.832.302	-31.619.434	-31.832.302	-31.619.434
<b>Venituri nete din speze și comisioane</b>		<b>71.987.588</b>	<b>54.463.694</b>	<b>71.987.588</b>	<b>54.463.694</b>
Venituri nete din instrumente financiare evaluate la FVTPL		3.146.251	605.908	3.146.251	605.908
Partea de venit/(pierdere) de la asociați	16	983.123	406.169	-	-
Câștiguri nete din tranzacții valutare și reevaluare	8	47.237.676	46.853.380	47.237.676	46.853.380
Alte venituri din exploatare	9	7.484.792	8.318.723	7.484.792	8.318.723
<b>Total venituri din exploatare</b>		<b>704.702.647</b>	<b>554.411.234</b>	<b>703.719.524</b>	<b>554.005.065</b>
Cheltuieli cu personalul	10	-191.077.467	-155.820.025	-191.077.467	-155.820.025
Cheltuieli cu amortizarea și deprecierea	10	-18.008.907	-15.504.697	-18.008.907	-15.504.697
Alte cheltuieli de exploatare	10	-85.963.912	-86.973.253	-85.963.912	-86.973.254
<b>Total cheltuieli de exploatare</b>	<b>10</b>	<b>-295.050.286</b>	<b>-258.297.975</b>	<b>-295.050.286</b>	<b>-258.297.976</b>
Profit înainte de pierderi din depreciere și impozite		<b>409.652.361</b>	<b>296.113.259</b>	<b>408.669.238</b>	<b>295.707.089</b>
Venituri (cheltuieli) nete din deprecierea instrumentelor financiare	11	-41.457.788	-20.941.085	-41.457.788	-20.941.085
<b>Profit înainte de impozitare</b>		<b>368.194.573</b>	<b>275.172.174</b>	<b>367.211.450</b>	<b>274.766.004</b>
Cheltuieli cu impozitul pe profit	12	-49.919.581	-36.589.226	-49.919.581	-36.589.226
<b>Profitul net al exercițiului financiar</b>		<b>318.274.992</b>	<b>238.582.948</b>	<b>317.291.869</b>	<b>238.176.778</b>
Alte elemente ale rezultatului global		-	-	-	-
<b>Total rezultat global al exercițiului financiar</b>		<b>318.274.992</b>	<b>238.582.948</b>	<b>317.291.869</b>	<b>238.176.778</b>

Situațiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 22 aprilie 2024:

Eugen Goga,  
Vice Președinte




Carmen Nedelcu,  
Contabil sef



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 2023	31 Decembrie 2022	31 Decembrie 2023	31 Decembrie 2022
<b>Active</b>					
Numerar in casierie	13 (ii)	101.127.160	88.515.060	101.127.160	88.515.060
Active financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere	16	17.413.749	14.481.425	17.413.749	14.481.425
Credite și avansuri la Banca Națională a României	13 (iv)	1.970.710.014	841.426.839	1.970.710.014	841.426.839
Credite și avansuri acordate bancilor	13 (ii)	602.745.556	1.489.663.483	602.745.556	1.489.663.483
Credite și avansuri acordate clienților	14	6.602.344.809	6.011.931.939	6.602.344.809	6.011.931.939
Titluri de investiții la cost amortizat	16	1.696.152.460	1.087.566.679	1.696.152.460	1.087.566.679
Investiție în asociați	17	10.859.367	7.916.244	9.800.000	7.840.000
Active deținute pentru vânzare	19	699.637	232.302	699.637	232.302
Imobilizări corporale	18	53.423.017	49.694.479	53.423.017	49.694.479
Imobilizări necorporale	18	3.285.911	3.059.725	3.285.911	3.059.725
Active privind impozitul amânat	12	6.537.079	5.039.137	6.537.079	5.039.137
Alte active	15	124.248.426	117.657.079	124.248.426	117.657.079
<b>Active totale</b>		<b>11.189.547.185</b>	<b>9.717.184.391</b>	<b>11.188.487.818</b>	<b>9.717.108.147</b>
<b>Datorii și capitaluri proprii</b>					
Depozite de la clienți	21	9.460.439.836	8.250.677.803	9.460.439.836	8.250.677.803
Depozite de la alte bănci	20	49.016.014	18.117.158	49.016.014	18.117.158
Imprumuturi de la instituții financiare	22	9.413.200	12.408.661	9.413.200	12.408.661
Obligațiuni emise	22	242.122.561	243.326.012	242.122.561	243.326.012
Imprumut subordonat	22	39.618.772	39.329.678	39.618.772	39.329.678
Provizioane	23	39.861.820	30.509.136	39.861.820	30.509.136
Datorii privind impozitul curent		6.824.786	10.018.600	6.824.786	10.018.600
Alte datorii	24	81.285.059	70.107.199	81.285.059	70.107.199
<b>Total datorii</b>		<b>9.928.582.048</b>	<b>8.674.494.247</b>	<b>9.928.582.048</b>	<b>8.674.494.247</b>
Capital social	25	506.165.200	506.165.200	506.165.200	506.165.200
Rezerve	26	353.409.075	310.610.024	353.409.075	310.610.024
Rezultatul reportat		401.390.862	225.914.920	400.331.495	225.838.676
<b>Total capitaluri proprii</b>		<b>1.260.965.137</b>	<b>1.042.690.144</b>	<b>1.259.905.770</b>	<b>1.042.613.900</b>
<b>Total datorii și capitaluri proprii</b>		<b>11.189.547.185</b>	<b>9.717.184.391</b>	<b>11.188.487.818</b>	<b>9.717.108.147</b>

Situațiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 22 aprilie 2024:

Eugen Goga,

Vice Președinte



Carmen Nedelcu,

Contabil șef

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



## SITUAȚIA INDIVIDUALĂ A MODIFICĂRIILOR ÎN CAPITALURILE PROPRII

În RON	Notă	Capitalul social	Rezerva legală	Alte rezerve	Rezultat reportat	Total
<b>Sold la 1 ianuarie 2022</b>		<b>506.165.200</b>	<b>33.826.255</b>	<b>192.493.127</b>	<b>171.622.615</b>	<b>904.107.197</b>
Profitul exercițiului financiar		-	-	-	238.582.948	238.582.948
<b>Alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit</b>						
<b>Total rezultat global</b>	26	-	-	-	<b>238.582.948</b>	<b>238.582.948</b>
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
<b>Total distribuiri și contribuții</b>			<b>13.738.300</b>	<b>70.552.343</b>	<b>-184.290.643</b>	<b>-100.000.000</b>
<b>Sold la 31 decembrie 2022</b>		<b>506.165.200</b>	<b>47.564.555</b>	<b>263.045.469</b>	<b>225.914.920</b>	<b>1.042.690.144</b>
<b>Sold la 1 ianuarie 2023</b>		<b>506.165.200</b>	<b>47.564.555</b>	<b>263.045.469</b>	<b>225.914.920</b>	<b>1.042.690.144</b>
Profitul exercițiului financiar		-	-	-	318.274.992	318.274.992
<b>Alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit</b>						
<b>Total rezultat global</b>	26	-	-	-	<b>318.274.992</b>	<b>318.274.992</b>
Transfer la rezerve legale	26	-	18.360.571	-	-18.360.571	-
Distributia profitului la rezerve	26	-	-	124.438.479	-124.438.479	-
Dividende distribuite	26	-	-	-100.000.000	-	-100.000.000
<b>Total distribuiri și contribuții</b>			<b>18.360.571</b>	<b>24.438.479</b>	<b>-142.799.050</b>	<b>-100.000.000</b>
<b>Sold la 31 decembrie 2023</b>		<b>506.165.200</b>	<b>65.925.126</b>	<b>287.483.949</b>	<b>401.390.862</b>	<b>1.260.965.137</b>

Situațiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 22 aprilie 2024:

Eugen Goga,

Vice Președinte



Carmen Nedelcu,

Contabil sef

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

## LIBRA INTERNET BANK S.A.

## SITUAȚIA SEPARATĂ A MODIFICĂRILOR ÎN CAPITALURILE PROPRII

În RON	Notă	Capitalul social	Rezerva legală	Alte rezerve	Rezultat reportat	Total
<b>Sold la 1 ianuarie 2022</b>		506.165.200	33.826.255	192.509.623	171.936.044	904.437.122
Profitul exercițiului financiar		-	-	-	238.176.778	238.176.778
<b>Alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit</b>		-	-	-	-	-
<b>Total rezultat global</b>	26	-	-	-	238.176.778	238.176.778
Transfer la rezerve legale	26	-	13.738.300	-	-13.738.300	-
Distributia profitului la rezerve	26	-	-	170.535.846	-170.535.846	-
Dividende distribuite	26	-	-	-100.000.000	-	-100.000.000
<b>Total distribuiri și contribuții</b>		-	13.738.300	70.535.846	-184.274.146	-100.000.000
<b>Sold la 31 decembrie 2022</b>		506.165.200	47.564.555	263.045.469	225.838.676	1.042.613.900
<b>Sold la 1 ianuarie 2023</b>		506.165.200	47.564.555	263.045.469	225.838.676	1.042.613.900
Profitul exercițiului financiar		-	-	-	317.291.869	317.291.869
<b>Alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit</b>		-	-	-	-	-
<b>Total rezultat global</b>	26	-	-	-	317.291.869	317.291.869
Transfer la rezerve legale	26	-	18.360.571	-	-18.360.571	-
Distributia profitului la rezerve	26	-	-	124.438.479	-124.438.479	-
Dividende distribuite	26	-	-	-100.000.000	-	-100.000.000
<b>Total distribuiri și contribuții</b>		-	18.360.572	24.438.479	-142.799.050	-100.000.000
<b>Sold la 31 decembrie 2023</b>		506.165.200	65.925.126	287.483.949	400.331.495	1.259.905.770

Situațiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 22 aprilie 2024:

Eugen Goga,

Vice Președinte

Carmen Nedelcu,

Contabil sef



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

## SITUAȚIA INDIVIDUALĂ ȘI SEPARATĂ A FLUXURILOR DE NUMERAR

În RON	Notă	Individuala 2023	2022	Separata 2023	2022
<b>Fluxuri de trezorerie din activități de exploatare:</b>					
Profit net		318.274.992	238.582.948	317.291.869	238.176.778
<b>Ajustări pentru elemente fără numerar:</b>					
Cheltuieli cu deprecierea și amortizarea	10	18.008.907	15.504.697	18.008.907	15.504.697
Pierdere din cedarea imobilizărilor necorporale și a activelor fixe	10	1.549	1.295	1.549	1.295
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	10	9.487.030	17.011.870	9.487.030	17.011.870
(Venituri)/ cheltuieli nete din deprecierea instrumentelor financiare		-3.146.251	-605.908	-3.146.251	-605.908
(Venituri)/ cheltuieli nete din deprecierea instrumentelor financiare	11	46.741.208	26.081.945	46.741.208	26.081.945
Dividende	9	-1.146.063	-963.012	-1.146.063	-963.012
Cheltuieli cu dobanzile	6	269.452.225	122.137.030	269.452.225	122.137.030
Venituri din dobanzi calculate utilizand metoda dobanzii efective	6	-843.315.442	-565.900.390	-843.315.442	-565.900.390
Partea de (castig)/ pierdere de la asociati	12	-983.123	-406.169	-	-
Cheltuiala cu impozitul pe profit		49.919.581	36.589.226	49.919.581	36.589.226
Alte ajustari		-521.133	588.089	-521.133	588.090
<b>Total ajustari</b>		<b>-455.501.512</b>	<b>-348.897.158</b>	<b>-454.518.389</b>	<b>-348.490.988</b>
<b>Modificari in:</b>					
(Cresterea)/ Descresterea altor active		-27,812,029	-34.078.445	-27,812,029	-34.078.445
Cresterea/ (Descresterea) altor datorii		4.895.106	-2.982.016	4.895.106	-2.982.016
Cresterea/ (Descresterea) depozitelor atrase de la clienți		1.163.616.997	446.759.191	1.163.616.997	446.759.191
Cresterea/ (Descresterea) depozitelor de la alte bănci		30.345.773	-534.265.224	30.345.773	-534.265.224
(Cresterea)/ Descresterea creditelor și avansurilor acordate clienților		-628.998.260	-582.020.650	-628.998.260	-582.020.650
<b>Total modificari</b>		<b>542.047.587</b>	<b>-706.587.144</b>	<b>542.047.587</b>	<b>-706.587.144</b>
Impozit platit		-54.611.337	-52.035.488	-54.611.337	-52.035.488
Dobanzi platite		-205.549.852	-86.748.256	-205.549.852	-86.748.256
Dobanzi incasate		744.408.603	503.472.784	744.408.603	503.472.784
<b>Numerar net utilizat in activitatile de exploatare</b>		<b>889.068.481</b>	<b>-452.212.314</b>	<b>889.068.481</b>	<b>-452.212.314</b>

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	
		2023	2022	2023	2022
<b>Numerar net din activitatea de investitii:</b>					
Achizitii de active necorporale	18	-1.511.241	-1.833.033	-1.511.241	-1.833.033
Achizitii de active corporale	18	-2.652.855	-1.894.984	-2.652.855	-1.894.984
Vanzari de active corporale		857.118	1.007.974	857.118	1.007.974
Achizitii de participatii in asociati		-1.960.000	-	-1.960.000	-
Achizitii de titluri		-1.388.691.991	-1.198.235.907	-1.388.691.991	-1.198.235.907
Vanzari de titluri		766.182.435	1.195.250.000	766.182.435	1.195.250.000
Dividende incasate	9	1.146.063	963.012	1.146.063	963.012
Vanzari de active detinute in vederea vanzarii	10		20.691.720	-	20.691.720
Dobanzi incasate titluri		104.918.859	63.918.223	104.918.859	63.918.223
<b>Numerar net utilizat din activitatile de investitii</b>		<b>-521.711.608</b>	<b>79.867.005</b>	<b>-521.711.608</b>	<b>79.867.005</b>
<b>Fluxuri de trezorerie din activități de finanțare:</b>					
Incasari din imprumut subordonat	13 (iii)	-	39.579.200	-	39.579.200
Plati imprumut subordonat	13 (iii)	-3.082.019	-550.261	-3.082.019	-550.261
Incasari din obligatiunile emise	13 (iii)	-	21.085.819	-	21.085.819
Plati cu obligatiunile emise	13 (iii)	-11.021.062	-9.660.429	-11.021.062	-9.660.429
Rambursări din imprumuturi de la instituții financiare	13 (iii)	-3.613.244	-10.111.689	-3.613.244	-10.111.689
Plățile de leasing	13 (iii)	-16.050.072	-14.086.657	-16.050.072	-14.086.657
Incasari din cesiune credite catre IFN		-	-	-	-
Dividendele plătite	26	-100.000.000	-100.000.000	-100.000.000	-100.000.000
<b>Numerar net din activitati de finantare</b>		<b>-133.766.397</b>	<b>-73.744.017</b>	<b>-133.766.397</b>	<b>73.744.017</b>
<b>Creștere/(Scădere) netă în numerar și echivalente de numerar</b>		<b>233.590.476</b>	<b>-446.089.326</b>	<b>233.590.476</b>	<b>-446.089.326</b>
<b>Numerar și echivalente de numerar, la 1 ianuarie</b>	13 (ii)	<b>2.477.247.136</b>	<b>2.923.336.462</b>	<b>2.477.247.136</b>	<b>2.923.336.462</b>
<b>Efectul fluctuațiilor de curs valutar asupra numerarului și echivalentelor de numerar</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Numerar și echivalente de numerar la 31 decembrie</b>	13 (ii)	<b>2.710.837.612</b>	<b>2.477.247.136</b>	<b>2.710.837.612</b>	<b>2.477.247.136</b>

Situațiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 22 aprilie 2024:

Eugen Goga,

Vice Președinte



Carmen Nedelcu,

Contabil sef

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 2023.

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

Având în vedere ca operațiunile Băncii au riscuri și profituri diferite și ținând cont de faptul că mediul de reglementare, natura serviciilor sale, procesul de afaceri, precum și tipurile de clienți pentru produsele și serviciile Băncii, precum și metodele utilizate pentru prestarea de servicii, Banca operează ca unitate prin cinci segmente de activitate, iar activitățile sale se desfășoară exclusiv în România. Raportarea pe segmentele sale de afaceri: Persoane fizice, Companii mici, Companii mari, Trezorerie și altele și GM (Managementul General) este prezentată în Nota 30.

Banca operează prin sediul central situat în București și prin rețeaua sa de 57 de sucursale (2022: 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 RON , 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.

**2. Baza de pregătire (continuare)**

**(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 datorilor, 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 datorilor 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.

**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.

— Note 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 2023 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 recențelor 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.

Banca a adoptat prezentarea politicilor contabile (Amendamente la IAS 1 și Declarația 2 privind practica IFRS) începând cu 1 Ianuarie 2023. Amendamentele prevăd prezentarea de politici contabile „semnificative” (eng. „material” mai degrabă decât „significant”).

**Modificări ale politicilor contabile semnificative**

Începând cu 1 ianuarie 2023, Banca a adoptat Amendamente la IAS 1 și Declarația 2 privind practica IFRS.

Deși amendamentele nu au generat modificări ale politicilor contabile, acestea au avut impact asupra informațiilor privind politicile contabile prezentate în situațiile financiare.

Amendamentele prevăd prezentarea de politici contabile „semnificative” (eng. „material” mai degrabă decât „significant”). Mai mult decât atât, acestea oferă îndrumări privind conceptul de materialitate în prezentarea politicilor contabile și îndrumă entitățile în oferirea de informații utile, cu referire la politicile contabile specifice, de care utilizatorii au nevoie pentru a înțelege alte informații prezentate în situațiile financiare.

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

Banca a revizuit politicile contabile și a actualizat informațiile prezentate în Nota 3 Politici contabile semnificative în anumite situații în linie cu amendamentele.

**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 2023. Libra Development I.F.N. si-a început activitatea în 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 în entitatea asociata este contabilizată prin metoda punerii în echivalență. Influența semnificativă este determinată de procentul de deținere de 49% cu care se exercită drepturile de vot și de impactul potențialelor drepturi care sunt, în prezent, executorii sau convertibile.

În prezent banca își exercită influența semnificativă și prin prezenta unui membru în 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 există un indiciu de depreciere.

**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 există un indiciu de depreciere. La 31.12.2023 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 tranzații în valută sunt exprimate în RON la data bilanțului.

Cursurile de schimb ale principalelor valute străine au fost:

Monede	31 Decembrie 2023	31 Decembrie 2022	%
Euro (EUR)	1: RON 4,9746	1: RON 4,9474	0,557%
Dolar SUA (USD)	1: RON 4,4958	1: RON 4,6346	-2.997%

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

**II. Politici contabile (continuare)**

**a) Moneda străină (continuare)**

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 valută, 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 valută 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.

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

**II Politici contabile (continuare)**

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

**ii. Clasificare**

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

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

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

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

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

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

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

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

**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.

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

**II. Politici contabile (continuare)**

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

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

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

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

**Reclasificări**

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

**Datorii financiare**

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

**iii. Derecunoașterea**

Banca derecunoaște un activ financiar atunci când :

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

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

**II. Politici contabile (continuare)**

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

**iv. Compensarea**

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

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

**v. Evaluarea la valoarea justă**

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

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

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

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

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

**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 .

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

**II. Politici contabile (continuare)**

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

- Titluri de valoare de tipul instrumentelor de datorie pentru care s-a determinat ca riscul de credit este scăzut la data raportării. Banca considera ca un titlu de datorie are un risc de credit scăzut atunci când evaluarea riscului său de credit este echivalenta cu definiția înțeleasă la nivel global a "investment-grade";
- 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 ipoteza 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 in 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 plata imobilul ipotecat.

2. expuneri in 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.

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

**II. Politici contabile (continuare)**

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

**vi. Deprecierea (continuare)**

*Analiza colectivă*

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

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

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

- Serviciul datoriei de peste 30 de zile ;
- Debitorii restructurați în perioada de probă ;
- 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 RON pentru expuneri retail, respectiv 1.000 de RON 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 POCI (depreciate la cumpărare sau originare)**

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

**Creșterea semnificativă a riscului de credit**

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

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

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

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

**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 anulat înainte de a avea loc modificarea (vezi mai jos politica de anulare). În aceste cazuri, criteriile de derecunoaștere nu sunt îndeplinite, dar evaluarea este luată în considerare la evaluarea pierderilor de credit preconizate.

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

**II. Politici contabile (continuare)**

**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.

**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**

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

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



**3. Politici contabile semnificative (continuare)****II. Politici contabile (continuare)****h) Imobilizări corporale și necorporale (continuare)**

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 celuilalt activ din unitate (grup de unități) în mod proporțional.

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

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

**j) Leasing-urile**

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

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

**Banca acționând ca locatar**

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

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

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

**II. Politici contabile (continuare)**

**j) Leasing-urile (continuare)**

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

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

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 analiza 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 reinnoire 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.

**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.

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

**II. Politici contabile (continuare)**

**m) Provizioane**

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

**n) Garanții financiare și angajamente de creditare**

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

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

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

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

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

**o) Beneficiile 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 somaj. 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 2023 este de 16% (31 decembrie 2022 16%).

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

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

**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 2023, Banca a aplicat toate interpretările noilor standarde 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:

- **IFRS 17 - Noul standard IFRS 17 „Contracte de asigurare” inclusiv amendamente la IFRS 17 emise de IASB în iunie 2020 și decembrie 2021.** IFRS 17 “Contracte de asigurare” emis de IASB în 18 mai 2017. Noul standard prevede că obligațiile de asigurare trebuie să fie evaluate la o valoare actuală de realizare și oferă o abordare de evaluare și prezentare mai uniformă pentru toate contractele de asigurare. Aceste cerințe au rolul de a obține o contabilizare a contractelor de asigurare consecventă, bazată pe principii. IFRS 17 prevalează asupra IFRS 4 „Contracte de asigurare” și a interpretărilor aferente când este aplicat. Amendamentele la IFRS 17 „Contracte de asigurare” emise de IASB în 25 iunie 2020 amână data aplicării inițiale a IFRS 17 cu doi ani pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2023. În plus, amendamentele emise în data de 25 iunie 2020 introduc simplificări și clarificări la anumite cerințe din standard și prevăd facilități suplimentare la aplicarea inițială a IFRS 17.
- **Amendamente la IFRS 17 „Contracte de asigurare”** - Aplicarea inițială a IFRS 17 și IFRS 9 – Informații comparative emise de IASB în 9 decembrie 2021. Este un amendament cu sferă de aplicare restrânsă la cerințele de tranziție ale IFRS 17 pentru entitățile care aplică pentru prima dată IFRS 17 și IFRS 9 simultan.
- Amendamente la **IAS 1 “Prezentarea situațiilor financiare” – Prezentarea politicilor contabile** emise de IASB în 12 februarie 2021. Amendamentele cer entităților să-și prezinte mai degrabă politicile contabile semnificative decât politicile contabile importante și să ofere îndrumări și exemple pentru a ajuta autorii situațiilor financiare să decidă ce politici contabile să prezinte în situațiile financiare.
- Amendamente la **IAS 8 „Politici contabile, modificări ale estimărilor contabile și erori”** -Definiția estimărilor contabile emise de IASB în 12 februarie 2021. Amendamentele se concentrează pe estimările contabile și oferă îndrumări despre distincția dintre politici contabile și estimări contabile.
- Amendamente la **IAS 12 „Impozit pe profit”** –Impozit amanat aferent creanțelor și datorii care decurg dintr-o singură tranzacție emise de IASB în 6 Mai 2021. Conform amendamentului, scutirea de la recunoașterea inițială nu se aplică tranzacțiilor în care apar diferențe temporare atât deductibile cât și impozabile la recunoașterea inițială, care duc la recunoașterea de creanțe și datorii cu impozitul amanat egale.
- **Reforma fiscală internațională — Regulile Modelului privind Pilonul 2** emise de IASB în 23 mai 2023. Amendamentele introduc o excepție temporară în înregistrarea în contabilitate a impozitelor amânate care provin din jurisdicțiile care implementează normele de impozitare globală și cerințele de prezentare privind expunerea societății la impozitele pe profit care decurg din reforma, în special înainte de intrarea în vigoare a legislației de implementare a regulilor. Acest amendament nu se aplică Bancii.

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

### 3. Politici contabile semnificative (continuare)

#### II. Politici contabile (continuare)

#### 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:

- **Amendamente la IFRS 16 „Contracte de leasing” - Datorii de leasing într-o tranzacție de vânzare și leaseback (data intrării în vigoare stabilită de IASB: 1 ianuarie 2024)** emise de IASB în 22 septembrie 2022. Amendamentele la IFRS 16 prevăd ca vânzătorul-locatar să evalueze ulterior datoriile de leasing care decurg dintr-o tranzacție de leaseback astfel încât să nu recunoască niciun fel de câștiguri sau pierderi aferente dreptului de utilizare reținut. Noile cerințe nu împiedică vânzătorul-locatar să recunoască în contul de profit și pierdere câștiguri sau pierderi din încetarea parțială sau totală a unui contract de leasing.
- **Amendamente la IAS 1- Clasificarea datoriilor în datorii pe termen scurt și datorii pe termen lung și datorii pe termen lung cu indicatori financiari (data intrării în vigoare stabilită de IASB: 1 ianuarie 2024).** Datorii pe termen lung cu indicatori financiari emise de IASB în 31 octombrie 2022. Amendamentele emise în ianuarie 2020 oferă o abordare mai generală la clasificarea datoriilor prevăzută de IAS 1 plecând de la acordurile contractuale existente la data raportării. Amendamentele emise în octombrie 2022 clarifică modul în care condițiile pe care o entitate trebuie să le respecte în termen de douăsprezece luni de la perioada de raportare afectează clasificarea unei datorii și stabilesc data intrării în vigoare pentru ambele amendamente la perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2024.

#### 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 7 „Situațiile fluxurilor de trezorerie” și IFRS 7 „Instrumente financiare: Informații de furnizat” – Acorduri de finanțare în relația cu furnizorii** emise de IASB în 25 mai 2023. Amendamentele adaugă cerințe privind informațiile care trebuie furnizate, precum și „indicatori” în cadrul cerințelor existente privind informațiile de furnizat pentru oferirea de informații calitative și cantitative referitoare la acordurile de finanțare în relația cu furnizorii.
- **Amendamente la IAS 21 “Efectele variației cursului de schimb valutar” – Lipsa convertibilității** emise de IASB în 15 august 2023. Amendamentele conțin îndrumări ca entitățile să menționeze atunci când o monedă este convertibilă și cum să determine cursul de schimb atunci când aceasta nu este convertibilă.
- **IFRS 14 Conturi de amânare aferente activităților reglementate** emis de IASB în 30 ianuarie 2014. Acest standard are scopul de a permite entităților care adoptă pentru prima dată IFRS, și care recunosc în prezent conturile de amânare aferente activităților reglementate conform politicilor contabile general acceptate anterioare, să continue să facă acest lucru la trecerea la IFRS
- **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, emise de IASB în 11 septembrie 2014. Amendamentele soluționează contradicția dintre cerințele IAS 28 și IFRS 10 și clarifică faptul că într-o tranzacție care implică o entitate asociată sau asociere în participație, câștigurile sau pierderile sunt recunoscute atunci când activele vândute sau aduse drept contribuție reprezintă o întreprindere.

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 datorii 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.

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

**II. Politici contabile (continuare)**

**s) Comparative**

Acolo unde a fost necesar, sumele comparative au fost ajustate și reclassificate 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 și separate la 31 decembrie 2023. Pentru exercitiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023 nu a fost cazul.

**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 .

## NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE ȘI SEPARATE

## 4. Managementul riscului financiar (continuare)

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

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

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 (2022 și 2023). 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).

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 în Stadiul 2;
- Pierdere - Active financiare evaluate la costul amortizat incluse în Stadiul 3.

## i. Analiza calității creditului

Creditele și avansurile acordate băncilor și Titlurile de investiții sunt prezentate mai jos în funcție de calitatea riscului de credit la 31 decembrie 2023 și 31 decembrie 2022:

RON	2023			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
<b>Credite și avansuri acordate băncilor</b>				
Standard	2.573.781.682	-	-	2.573.781.682
<b>Ajustare pentru depreciere</b>	<b>-326.112</b>	-	-	<b>-326.112</b>
<b>Valoarea contabilă</b>	<b>2.573.455.570</b>	-	-	<b>2.573.455.570</b>
<b>Titluri de investiții</b>	<b>1.696.392.537</b>			<b>1.696.392.537</b>
Standard		-	-	
<b>Ajustare pentru depreciere</b>	<b>-240.077</b>	-	-	<b>-240.077</b>
<b>Valoarea contabilă</b>	<b>1.696.152.460</b>	-	-	<b>1.696.152.460</b>

## NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE ȘI SEPARATE

## 4. Managementul riscului financiar (continuare)

## a. Riscul de credit (continuare)

## i. Analiza calității creditului (continuare)

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

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 2023 și 31 decembrie 2022:

RON	2023			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
<b>Credite și avansuri acordate clienților la cost amortizat - valoare contabilă brută</b>				
Standard	5.989.464.859	-	-	5.989.464.859
>30 zile <sup>1</sup>	-	44.015	-	44.015
Listă de observație <sup>2</sup>	-	683.613.041	-	683.613.041
Pierdere	-	-	143.989.821	143.989.821
<b>Total valoare bruta</b>	<b>5.989.464.859</b>	<b>683.657.056</b>	<b>143.989.821</b>	<b>6.817.111.736</b>
<b>Ajustare pentru depreciere</b>	<b>-64.842.913</b>	<b>-50.362.383</b>	<b>-99.561.631</b>	<b>-214.766.927</b>
<b>Valoarea contabilă</b>	<b>5.924.621.946</b>	<b>633.294.673</b>	<b>44.428.190</b>	<b>6.602.344.809</b>

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

<sup>1</sup> Numarul de zile de intarziere este contaminat la nivel de client pe expunerea extrabilantiera impreuna cu expunerea bilantiera;

<sup>2</sup> Clientii din lista de observatie pot sa aiba si mai mult de 30 de zile de intarziere



## NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE ȘI SEPARATE

## 4. Managementul riscului financiar (continuare)

## a. Riscul de credit (continuare)

## i. Analiza calității creditului (continuare)

Angajamente de împrumut 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 2023 și 31 decembrie 2022:

RON	2023			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
<b>Angajamente de împrumut și contracte de garanție financiară</b>				
Standard	1.681.854.736	-	-	1.681.854.736
>30 zile <sup>1</sup>	-	-	-	-
Listă de observatie	-	236.545.735	-	236.545.735
Pierdere	-	-	2.680.059	2.680.059
<b>Total valoare bruta</b>	<b>1.681.854.736</b>	<b>236.545.735</b>	<b>2.680.059</b>	<b>1.921.080.530</b>
<b>Ajustare pentru depreciere</b>	<b>-3.906.436</b>	<b>-1.799.295</b>	<b>-135.321</b>	<b>-5.841.052</b>

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

Banca contaminează serviciul datoriei la nivelul clientului și monitorizează angajamentele extra-bilanțiere aferente folosind aceleași criterii. Având în vedere parametrul zilelor de întârziere, creditele și avansurile acordate clienților la valoare contabilă brută și cost amortizat sunt defalcate în continuare după cum urmează:

Credite și avansuri acordate clienților RON	2023			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
Curent	5.748.118.101	515.856.319	35.570.120	6.299.544.540
<=30 zile	241.346.758	130.292.106	48.937.765	420.576.629
<=90 zile	-	37.508.631	16.584.599	54.093.230
<= 180 zile	-	-	19.281.542	19.281.542
> 180 zile	-	-	23.615.795	23.615.795
<b>Total</b>	<b>5.989.464.859</b>	<b>683.657.056</b>	<b>143.989.821</b>	<b>6.817.111.736</b>
Ajustare pentru depreciere	-64.842.913	-50.362.383	-99.561.631	-214.766.927
<b>Valoarea contabilă</b>	<b>5.924.621.946</b>	<b>633.294.673</b>	<b>44.428.190</b>	<b>6.602.344.809</b>

<sup>1</sup> numărul de zile de întârziere este contaminat la nivel de client pe expunerea extrabilanțieră împreună cu expunerea bilanțieră

## 4. Managementul riscului financiar (continuare)

## a. Riscul de credit (continuare)

## i. Analiza calității creditului (continuare)

Credite și avansuri acordate clienților RON				
2022				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
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
<b>Total valoare bruta</b>	<b>5.430.649.039</b>	<b>654.694.765</b>	<b>99.730.803</b>	<b>6.185.074.607</b>
Ajustare pentru depreciere	-56.889.835	-49.281.880	-66.970.953	-173.142.668
<b>Valoare contabilă</b>	<b>5.373.759.204</b>	<b>605.412.885</b>	<b>32.759.850</b>	<b>6.011.931.939</b>

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

2023				
RON	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
<b>Credite și avansuri acordate clienților la cost amortizat - valoare contabilă brută</b>				
Agricultură	1.259.391.769	84.410.279	21.120.042	1.364.922.090
Imobiliare	1.468.107.414	376.516.595	47.540.113	1.892.164.122
Întreprinderi	1.466.291.292	132.759.945	55.761.520	1.654.812.757
Unitati Administrativ Teritoriale (UAT)	314.920.021	-	-	314.920.021
Profesioniști	982.574.291	73.403.615	15.636.283	1.071.614.189
Persoane fizice	498.180.072	16.566.622	3.931.863	518.678.557
<b>Total</b>	<b>5.989.464.859</b>	<b>683.657.056</b>	<b>143.989.821</b>	<b>6.817.111.736</b>
Ajustare pentru depreciere	-64.842.913	-50.362.383	-99.561.631	-214.766.927
<b>Valoarea contabilă</b>	<b>5.924.621.946</b>	<b>633.294.673</b>	<b>44.428.190</b>	<b>6.602.344.809</b>

2022				
RON	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
<b>Credite și avansuri acordate clienților la cost amortizat - valoare contabilă brută</b>				
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
<b>Total</b>	<b>5.430.649.039</b>	<b>654.694.765</b>	<b>99.730.803</b>	<b>6.185.074.607</b>
Ajustare pentru depreciere	-56.889.835	-49.281.880	-66.970.953	-173.142.668
<b>Valoare contabilă</b>	<b>5.373.759.204</b>	<b>605.412.885</b>	<b>32.759.850</b>	<b>6.011.931.939</b>

Banca deține credite și avansuri acordate bancilor de 2.573.455.570 RON la 31 decembrie 2023 (31 decembrie 2022: 2.331.090.322 RON). Împrumuturile și avansurile efectuate cu Banca Națională a României în sumă de 1.970.710.014 RON (31 decembrie 2022: 841.426.839 RON) se încadrează în ratingul BBB-, pe baza ratingurilor emise de Fitch, Moody's sau Standard & Poor's.

## NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE ȘI SEPARATE

## 4. Managementul riscului financiar (continuare)

## a. Riscul de credit (continuare)

## i. Analiza calității creditului (continuare)

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

În RON	31 Decembrie 2023	31 Decembrie 2022
Nicio evaluare	-	203.968.538
AA-	16.277.843	22.988.537
B+	99.523.920	95.045.917
BB	89.574.195	320.217.806
BB+	184.687.897	345.023.923
BBB	27.879.746	44.921.260
BBB-	2.076.077.290	875.150.293
BBB+	79.760.791	424.266.352
<b>Total</b>	<b>2.573.781.682</b>	<b>2.331.582.626</b>

Titlurile de stat la cost amortizat la 31 decembrie 2023 și 31 decembrie 2022 includ obligațiuni de trezorerie emise de Ministerul de Finanțe al României, (cu ratingul BBB- Standard & Poor), emise de CEC Bank, emise de Consiliul Județean Cluj și emise de Primăria Municipiului București.

## 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 2023			31 Decembrie 2022		
	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%	133.661.378	536.516	134.197.894	69.073.909	425.791	69.499.700
51-70%	132.188.443	457.408	132.645.851	106.577.996	-	106.577.996
71-90%	300.255.621	1.770.162	302.025.783	317.689.978	135.591	317.825.569
91-100%	121.277.551	666.734	121.944.285	180.104.546	608.220	180.712.766
Mai mult de 100%	15.008.736	595.040	15.603.776	37.728.046	197.041	37.925.087
<b>Total general</b>	<b>702.391.729</b>	<b>4.025.860</b>	<b>706.417.589</b>	<b>711.174.475</b>	<b>1.366.643</b>	<b>712.541.118</b>

## NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE ȘI SEPARATE

## 4. Managementul riscului financiar (continuare)

## a. Riscul de credit (continuare)

## ii. Garanții suplimentare deținute (continuare)

RON NON RETAIL	Valori contabile brute					
	31 Decembrie 2023			31 Decembrie 2022		
	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
LTV						
Mai puțin de 50%	2.560.757.554	92.693.019	2.653.450.573	1.011.102.725	26.087.600	1.037.190.325
51-70%	1.593.793.823	15.337.816	1.609.131.639	1.472.338.540	14.952.092	1.487.290.632
71-90%	1.035.182.149	14.748.625	1.049.930.774	1.345.868.346	20.756.579	1.366.624.925
91-100%	341.888.116	3.353.076	345.241.192	306.182.632	7.700.950	313.883.582
Mai mult de 100%	439.108.544	13.831.425	452.939.969	1.238.677.085	28.866.940	1.267.544.025
<b>Total general</b>	<b>5.970.730.186</b>	<b>139.963.961</b>	<b>6.110.694.147</b>	<b>5.374.169.328</b>	<b>98.364.161</b>	<b>5.472.533.489</b>

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	2023		2022	
	Valoare contabilă	Garantie	Valoare contabilă	Garantie
Stadiile 1 și 2	6.673.121.915	5.087.707.719	5.979.172.089	5.077.502.467
Stadiul 3	143.989.821	124.594.959	32.759.850	76.450.208

## 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 rămășiță 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”).

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.

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

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

**ii. Garanții suplimentare deținute (continuare)**

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

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

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

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

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

**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.

## 4. Managementul riscului financiar (continuare)

## a. Riscul de credit (continuare)

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

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.

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	2023			2022		
	Scenariul de bază	Scenariul pesimist	Cel mai pesimist scenariu	Scenariul de bază	Scenariul pesimist	Cel mai pesimist scenariu
Ponderarea probabilității scenariului	30%	40%	30%	30%	30%	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 2023:

## PIB:

Anul previziunii	Scenariul mediu	Scenariul de bază	Scenariul pesimist	Cel mai pesimist scenariu
2023	0,55%	1,8%	2,2%	-2,9%
2024	0,66%	3,7%	3,0%	-5,5%
2025	3,65%	3,9%	3,5%	3,6%
2026	3,80%	-	-	-

## Șomaj:

Anul previziunii	Scenariul mediu	Scenariul de bază	Scenariul pesimist	Cel mai pesimist scenariu
2023	6,00%	5,6%	5,4%	7,2%
2024	6,75%	5,4%	5,1%	10,3%
2025	6,77%	5,1%	5,0%	10,8%
2026	7%	-	-	-

## 4. Managementul riscului financiar (continuare)

## a. Riscul de credit (continuare)

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

## Indicele prețurilor de consum:

Anul previziunii	Scenariul mediu	Scenariul de bază	Scenariul pesimist	Cel mai pesimist scenariu
2023	11,9%	10,7%	10,1%	15,4%
2024	6,5%	5,8%	5,4%	8,6%
2025	3,8%	4,6%	4,2%	2,3%
2026	3,5%	-	-	-

## Indicele imobiliar:

Anul previziunii	Scenariul mediu	Scenariul de bază	Scenariul pesimist	Cel mai pesimist scenariu
2023	-0,5%	-1,5%	2,8%	-4,0%
2024	-1,8%	-1,0%	1,6%	-7,0%
2025	0,1%	-0,5%	1,1%	-0,6%
2026	0,3%	-	-	-

## Rata dobânzii pe termen lung:

Anul previziunii	Scenariul mediu	Scenariul de bază	Scenariul pesimist	Cel mai pesimist scenariu
2023	8,61%	6,20%	7,00%	13,15%
2024	7,80%	6,00%	6,50%	11,34%
2025	7,19%	5,70%	6,00%	10,27%
2026	6,80%	-	-	-

Nota: Mentionam ca pentru anul 2026, nu au fost disponibile date.

Banca a utilizat următoarele scenarii macroeconomice în calculul pierderilor preconizate din credite 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%

## 4. Managementul riscului financiar (continuare)

## a. Riscul de credit (continuare)

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

## 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%

Banca a efectuat o analiză de sensibilitate asupra valorii pierderilor așteptate din credite pe un orizont de 12 luni în baza datelor la decembrie 2023, utilizând doar ipotezele din cel mai pesimist scenariu, iar impactul calculat a fost o creștere a ECL cu 107,7 milioane RON .

## 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).



**4. Managementul riscului financiar (continuare)****a. Riscul de credit (continuare)****iii. Sume rezultate din pierderile de credit așteptate („ECL”) (continuare)**

Un client trebuie să demonstreze un comportament de plată constant pe o perioadă de timp (minimum 12 luni) înainte ca expunerea să nu mai fie considerată ca fiind depreciată, astfel încât ajustarea de depreciere să revină la o măsură egală cu ceea ce rezultă din calculul de Stadiu 2 în timpul unei perioade de probă de 24 de luni și ulterior în Stadiul 1, dacă este dovedit un comportament bun de plată.

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

<b>31 Decembrie 2023</b> <i>În RON</i>				
	<b>Stadiul 1</b>	<b>Stadiul 2</b>	<b>Stadiul 3</b>	<b>Total</b>
<b>Valoarea brută</b>	<b>10.061.337</b>	<b>20.186.043</b>	<b>19.542.911</b>	<b>49.790.291</b>
Ajustare pentru depreciere	-299.209	-1.793.106	-15.036.365	-17.128.680
<b>Valoarea contabilă</b>	<b>9.762.128</b>	<b>18.392.937</b>	<b>4.506.546</b>	<b>32.661.611</b>

<b>31 Decembrie 2022</b> <i>În RON</i>				
	<b>Stadiul 1</b>	<b>Stadiul 2</b>	<b>Stadiul 3</b>	<b>Total</b>
<b>Valoarea brută</b>	<b>4.120.334</b>	<b>35.244.982</b>	<b>20.251.487</b>	<b>59.616.803</b>
Ajustare pentru depreciere	-315.862	-3.350.748	-16.559.121	-20.225.731
<b>Valoarea contabilă</b>	<b>3.804.472</b>	<b>31.894.234</b>	<b>3.692.366</b>	<b>39.391.072</b>

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

**Modificări și impact în pierderile așteptate în 2023**

În trimestrul al II-lea și respectiv al IV-lea din 2023 au fost actualizate prognozele indicatorilor utilizați în scenariile macroeconomice. De asemenea, în trimestrul al IV-lea din 2023 a fost actualizată metodologia de calcul a parametrilor de risc și a componentelor macroeconomice.

La decembrie 2023 în portofoliul Bancii figurau 9 unități administrativ teritoriale (UAT) cu o expunere bilantieră în suma de 314.920.021 RON și expunere extrabilantieră în suma de 171.460.147 RON, acordarea acestora făcându-se preponderent în a doua jumătate a anului 2023. Datorită istoricului de date și experienței limitate cu astfel de contrapartide, la 31 decembrie 2023 acest portofoliu a fost încadrat în categoria Corporate cu un grad de provizionare de 2,35% în stadiul 1.

Începând cu 2024, Banca va dezvolta un model specific de estimare a pierderilor așteptate din credit pentru portofoliul UAT. Deși abordarea curentă, mai prudentă, este justificată de momentul incipient al relației cu astfel de entități și a unui grad adecvat de acoperire cu provizioane pe Stadiul 1, segmentul Corporate, este de așteptat ca acești clienți să aibă un risc de credit mai scăzut și pe baza comportamentului și informațiilor adiționale să rezulte într-o acoperire cu provizioane mai mică – dacă am aplica un PD la 12 luni de 1,05% și LGD de 50%, impactul din remasurarea pierderilor așteptate aferente expunerii bilantieră este de diminuare cu suma de 5.847.115 RON, respectiv 450.921 RON pentru expunerea extrabilantieră.

Clientul Cartex Construct a fost marcat cu improbabilitate de plată în iunie 2023 din cauza lipsei capacității de rambursare. Clientul înregistra la decembrie 2023 o expunere bilantieră în suma de 8.656.276 RON și care a fost evaluată conform metodologiei interne, la nivel colectiv cu un provizion în suma de 8.163.680 RON. Începând cu 2024, Banca a decis evaluarea expunerii prin analiza individuală, rezultând o diminuare a provizionului cu suma de 6 milioane RON. Având în vedere nivelul de provizionare colectiv la nivel de portofoliu Corporate pe Stadiu 3 la 31 decembrie 2023, Banca a decis să nu opereze această evaluare individuală pentru 31 decembrie 2023.

## 4. Managementul riscului financiar (continuare)

## a. Riscul de credit (continuare)

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

## 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 2023 și 2022:

În RON	2023			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
<b>Credite și avansuri acordate băncilor</b>				
<b>Sold la 1 ianuarie</b>	<b>492.304</b>	-	-	<b>492.304</b>
Transfer în Stadiul 1	-	-	-	-
Transfer în Stadiul 2	-	-	-	-
Transfer în Stadiul 3	-	-	-	-
Remăsurarea netă a pierderilor de credit așteptate	-166.192	-	-	-166.192
<b>Sold la 31 decembrie 2023</b>	<b>326.112</b>	-	-	<b>326.112</b>

În RON	2022			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
<b>Credite și avansuri acordate băncilor</b>				
<b>Sold la 1 ianuarie</b>	<b>210.072</b>	-	-	<b>210.072</b>
Transfer în Stadiul 1	-	-	-	-
Transfer în Stadiul 2	-	-	-	-
Transfer în Stadiul 3	-	-	-	-
Remăsurarea netă a pierderilor de credit așteptate	282.232	-	-	282.232
<b>Sold la 31 decembrie 2022</b>	<b>492.304</b>	-	-	<b>492.304</b>

Modificări și impact în pierderi așteptate aferente titlurilor de investiții la cost amortizat în anul 2023 și 2022				
2023				
În RON	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
<b>Titluri de investiții</b>				
<b>Sold la 1 ianuarie</b>	<b>82.401</b>	-	-	<b>82.401</b>
Transfer în Stadiul 1	-	-	-	-
Transfer în Stadiul 2	-	-	-	-
Transfer în Stadiul 3	-	-	-	-
Remăsurarea netă a pierderilor de credit așteptate	157.676	-	-	157.676
<b>Sold la 31 decembrie 2023</b>	<b>240.077</b>	-	-	<b>240.077</b>

## 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)

2022				
În RON	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
<b>Titluri de investiții</b>				
<b>Sold la 1 ianuarie</b>	<b>113.180</b>	-	-	<b>113.180</b>
Transfer in Stadiul 1	-	-	-	-
Transfer in Stadiul 2	-	-	-	-
Transfer in Stadiul 3	-	-	-	-
Remăsurarea netă a pierderilor de credit așteptate	-30.779	-	-	-30.779
<b>Sold la 31 decembrie 2022</b>	<b>82.401</b>	-	-	<b>82.401</b>

## Modificari si impact in pierderile asteptate aferente creditelor si avansurilor acordate clientelei in anul 2023 si 2022:

2023				
În RON	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
<b>Pierderi asteptate - Credite si avansuri acordate clientelei</b>				
<b>Sold la 1 ianuarie</b>	<b>56.889.835</b>	<b>49.281.880</b>	<b>66.970.953</b>	<b>173.142.668</b>
Transfer in Stadiul 1	14.860.604	-13.176.643	-1.683.961	-
Transfer in Stadiul 2	-3.945.970	11.455.002	-7.509.032	-
Transfer in Stadiul 3	-353.315	-10.077.147	10.430.462	-
Remăsurarea netă a pierderilor de credit așteptate datorate modificării riscului de credit	-23.722.892	12.534.585	41.556.009	30.367.702
Pierderi asteptate pentru active financiare noi	28.589.232	7.950.792	1.445.399	37.985.423
Pierderi asteptate pentru active derecunoscute	-7.474.581	-7.606.086	-6.945.021	-22.025.688
Rectificarea veniturilor din dobanzi	-	-	2.000.649	2.000.649
Pierderi asteptate aferente creditelor scoase în afara bilanțului	-	-	-6.703.827	-6.703.827
<b>Sold la 31 decembrie 2023</b>	<b>64.842.913</b>	<b>50.362.383</b>	<b>99.561.631</b>	<b>214.766.927</b>

2022				
În RON	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
<b>Pierderi asteptate - Credite si avansuri acordate clientelei</b>				
<b>Sold la 1 ianuarie</b>	<b>48.058.958</b>	<b>31.997.889</b>	<b>71.352.098</b>	<b>151.408.945</b>
Transfer in Stadiul 1	5.858.902	-5.704.154	-154.748	-
Transfer in Stadiul 2	-2.248.378	26.736.996	-24.488.618	-
Transfer in Stadiul 3	-424.931	-1.287.828	1.712.759	-
Remăsurarea netă a pierderilor de credit așteptate datorate modificării riscului de credit	-13.550.089	-9.596.165	26.413.142	3.266.888
Pierderi asteptate pentru active financiare noi	25.156.965	10.418.960	9.814.897	45.390.822
Pierderi asteptate pentru active derecunoscute	-5.961.592	-3.283.818	-13.384.250	-22.629.660
Rectificarea veniturilor din dobanzi	-	-	-260.318	-260.318
Pierderi asteptate aferente creditelor scoase în afara bilanțului	-	-	-4.034.009	-4.034.009
<b>Sold la 31 decembrie 2022</b>	<b>56.889.835</b>	<b>49.281.880</b>	<b>66.970.953</b>	<b>173.142.668</b>

## 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 așteptate aferente angajamentelor de credit, scrisorilor de credit si garantiilor financiare in anul 2023 si 2022

În RON	2023			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
<b>Angajamente de credit, scrisori de credit si garantii financiare</b>				
<b>Sold la 1 ianuarie</b>	<b>3.223.743</b>	<b>871.965</b>	<b>825.580</b>	<b>4.921.288</b>
Transfer in Stadiul 1	1.160.657	-371.576	-789.081	-
Transfer in Stadiul 2	-328.293	352.661	-24.368	-
Transfer in Stadiul 3	-2.881	-13.106	15.987	-
Remăsurarea netă a pierderilor de credit așteptate datorate modificării riscului de credit	-1.892.483	837.476	107.211	-947.796
Pierderi așteptate pentru active financiare noi	2.821.981	503.107	1	3.325.089
Pierderi așteptate pentru active derecunoscute	-1.076.288	-381.232	-9	-1.457.529
<b>Sold la 31 decembrie 2023</b>	<b>3.906.436</b>	<b>1.799.295</b>	<b>135.321</b>	<b>5.841.052</b>

În RON	2022			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
<b>Angajamente de credit, scrisori de credit si garantii financiare</b>				
<b>Sold la 1 ianuarie</b>	<b>3.055.742</b>	<b>549.930</b>	<b>4.749</b>	<b>3.610.421</b>
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
<b>Sold la 31 decembrie 2022</b>	<b>3.223.743</b>	<b>871.965</b>	<b>825.580</b>	<b>4.921.288</b>

## Total credite si avansuri acordate clientelei in anul 2023 si 2022 - valoare bruta

În RON	2023			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
<b>Credite și avansuri acordate clienților</b>				
<b>Sold la 1 ianuarie</b>	<b>5.430.649.039</b>	<b>654.694.765</b>	<b>99.730.803</b>	<b>6.185.074.607</b>
Transfer in Stadiul 1	181.026.814	-178.607.999	-2.418.815	-
Transfer in Stadiul 2	-399.795.786	411.936.964	-12.141.178	-
Transfer in Stadiul 3	-29.076.693	-105.626.394	134.703.087	-
Modificari care nu au rezultat in derecunoastere <sup>3</sup>	-598.537.148	-71.164.767	-62.513.500	-732.215.415
Active financiare noi	2.152.984.418	92.707.067	1.989.491	2.247.680.976
Active financiare care au fost derecunoscute <sup>4</sup>	-747.785.785	-120.282.580	-8.656.240	-876.724.605
Credite scoase in afara bilantului	-	-	-6.703.827	-6.703.827
<b>Sold la 31 decembrie 2023</b>	<b>5.989.464.859</b>	<b>683.657.056</b>	<b>143.989.821</b>	<b>6.817.111.736</b>

<sup>2</sup>includ trageri si rambursari pentru credite existente in sold la 1 ianuarie si care nu s-au inchis pana la 31 decembrie

<sup>3</sup> credite derecunoscute integral din bilantul bancii pentru care banca considera ca indeplinesc criteriile de derecunoastere din contabilitate si derecunoasteri 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 2023 și care fac încă obiectul activității de executare silită se ridică la 6.703.827 RON (2022: 4.034.009 RON).

În RON	2022			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
<b>Credite și avansuri acordate clienților</b>				
<b>Sold la 1 ianuarie</b>	<b>4.957.769.691</b>	<b>525.892.144</b>	<b>108.568.324</b>	<b>5.592.230.159</b>
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 <sup>2</sup>	-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 <sup>3</sup>	-663.511.992	-69.908.972	-23.921.910	-757.342.874
Credite scoase in afara bilantului	-	-	-4.034.009	-4.034.009
<b>Sold la 31 decembrie 2022</b>	<b>5.430.649.039</b>	<b>654.694.765</b>	<b>99.730.803</b>	<b>6.185.074.607</b>

## Angajamente de imprumut și contracte de garanție financiară în anul 2023 și 2022 - valoarea brută extrabilantieră

În RON	2023			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
<b>Sold la 1 ianuarie</b>	<b>1.849.872.763</b>	<b>84.403.432</b>	<b>5.881.357</b>	<b>1.940.157.553</b>
Transfer in Stadiul 1	33.166.076	-28.165.519	-5.000.557	-
Transfer in Stadiul 2	-215.701.809	216.283.874	-582.065	-
Transfer in Stadiul 3	-1.146.630	-4.300.179	5.446.809	-
Modificari care nu au rezultat in derecunoastere <sup>2</sup>	-571.453.973	-29.489.370	-3.065.437	-604.008.780
Active financiare noi	1.166.498.487	40.097.405	11	1.206.595.903
Active financiare care au fost derecunoscute <sup>5</sup>	-579.380.178	-42.283.908	-59	-621.664.145
<b>Sold la 31 decembrie 2023</b>	<b>1.681.854.736</b>	<b>236.545.735</b>	<b>2.680.059</b>	<b>1.921.080.530</b>

În RON	2022			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
<b>Sold la 1 ianuarie</b>	<b>2.119.541.021</b>	<b>44.198.750</b>	<b>258.182</b>	<b>2.163.997.952</b>
Transfer in Stadiul 1	14.268.584	-14.268.584	-	-
Transfer in Stadiul 2	-93.155.112	93.155.112	-	-
Transfer in Stadiul 3	-301.924	-420.000	721.924	-
Modificari care nu au rezultat in derecunoastere <sup>2</sup>	-193.496.252	-62.122.618	158.815	-255.460.055
Active financiare noi originare	829.991.003	32.737.930	5.000.618	867.729.551
Active financiare care au fost derecunoscute <sup>4</sup>	-826.974.556	-8.877.158	-258.182	-836.109.896
<b>Sold la 31 decembrie 2022</b>	<b>1.849.872.763</b>	<b>84.403.432</b>	<b>5.881.357</b>	<b>1.940.157.553</b>

În 2023, la fel ca în 2022, 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.

<sup>2</sup>includ trageri și rambursări pentru credite existente în sold la 1 ianuarie și care nu s-au închis până la 31 decembrie

<sup>5</sup>valoare modificată în urma utilizării sau închiderii angajamentelor de imprumut și contractelor de garanție financiară

## 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)

Expunerea maximă a Băncii la riscul de credit este următoarea:

În RON	31 Decembrie 2023	31 Decembrie 2022
Numerar in casierie	101.127.160	88.515.060
Împrumuturi și avansuri către Banca Națională a României	1.970.710.014	841.426.839
Credite și avansuri acordate băncilor	602.745.556	1.489.663.483
Credite și avansuri acordate clienților	6.602.344.809	6.011.931.939
Titluri de investiții la cost amortizat	1.696.152.460	1.087.566.679
Angajamente de creditare și contracte de garanții financiare	1.915.239.478	1.935.236.247
<b>Total</b>	<b>12.888.319.477</b>	<b>11.454.340.247</b>

## iv). Riscul de concentrare

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

## Analiza pe sectoare geografice – 2023

Indicator	București-Ilfov	Sud (Muntenia)	Centru-Nord-Vest (Transilvania)	Sud-Est	Nord-Est	Total
%Expunere	61,19	5,36	15,05	8,46	9,93	100
% NPL	2,38	2,40	1,07	2,32	1,70	2,11
% Stadiul 2	12,00	5,30	6,23	6,35	9,34	10,03

## 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 industrii	31 Decembrie 2023	31 Decembrie 2022
Construcții	1.554.977.919	1.748.906.940
Comerț cu ridicata și cu amănuntul	558.178.557	462.665.264
Agricultură, silvicultură și pescuit	1.260.177.027	1.035.530.483
Tranzacții imobiliare	578.033.854	495.074.780
Industria prelucrătoare	187.254.999	178.331.556
Activități profesionale, științifice și tehnice	356.290.180	358.190.920
Hoteluri și restaurante	246.709.286	276.755.035
Intermediere financiară și asigurări	144.904.702	190.651.382
Sănătate și îngrijire socială	408.612.120	430.249.458
Informații și comunicații	82.923.167	64.600.692
Producția și furnizarea de energie electrică și termică, gaze, apă caldă și aer condiționat	162.702.689	34.001.587
Transport și depozitare	85.883.269	39.193.822
Alte activități de servicii	30.878.892	20.663.729
Distribuția apei; salubritate, gestionarea deșeurilor, activități de decontaminare	19.402.200	14.104.446
Activități de sprijin administrativ și activități de sprijin	45.048.120	54.149.661
Activități performante, culturale și recreative	27.860.976	28.758.814
Industria extractivă	3.768.757	4.625.310
Educație	17.433.084	11.171.267
Administrația publică și apărare; asigurarea socială în sistemul public	315.140.477	291.986
Persoane fizice	730.931.460	737.157.475
<b>TOTAL</b>	<b>6.817.111.736</b>	<b>6.185.074.607</b>

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

**b. Riscul de lichiditate**

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

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

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

- Lichiditate imediată: acest indicator al lichidității se calculează ca raport al activelor foarte lichide la fondurile totale împrumutate și este folosit pentru a monitoriza zilnic lichiditatea de către conducerea Băncii și Divizia de Trezorerie. Limita minimă stabilită de către conducerea Băncii pentru acest indicator în 2023 a fost 37%. La 31 decembrie 2023, indicatorul de lichiditate era 43.6%.
- 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 2023 și 31 decembrie 2022 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.

<b>31 Decembrie 2023</b>	<b>Până la 1 lună</b>	<b>1-3 Luni</b>	<b>3 luni – 1 an</b>	<b>1-5 ani</b>	<b>Peste 5 ani</b>	<b>Total</b>
Depozite de la alte bănci	49.016.014	-	-	-	-	49.016.014
Depozitele și conturile de economii ale clienților (inclusiv dobânzi)	5.540.755.368	1.445.911.592	2.221.686.856	252.278.420	7.601	9.460.436.837
Obligațiuni emise	1.002.462	3.043.272	8.685.876	241.968.221	48.576.353	303.276.185
Imprumuturi de la instituții financiare	45.625	1.642.762	1.865.818	6.553.668	-	10.107.873
Imprumut subordonat	294.151	569.631	2.610.020	15.030.137	41.412.520	59.916.460
Datoria de leasing	1.465.355	2.913.880	12.515.111	42.652.484	455.176	60.002.006
<b>Total datorii financiare</b>	<b>5.592.578.975</b>	<b>1.145.081.137</b>	<b>2.247.363.681</b>	<b>558.482.930</b>	<b>90.451.650</b>	<b>9.942.758.375</b>
<b>Angajamente în afara bilanțului</b>	<b>1.921.080.530</b>	-	-	-	-	<b>1.921.080.530</b>

<b>31 Decembrie 2022</b>	<b>Până la 1 lună</b>	<b>1-3 Luni</b>	<b>3 luni – 1 an</b>	<b>1-5 ani</b>	<b>Peste 5 ani</b>	<b>Total</b>
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
Datoria de leasing	237.985	214.953	1.969.213	11.535.678	41.235.326	55.193.155
<b>Total datorii financiare</b>	<b>1.158.350</b>	<b>2.442.210</b>	<b>8.702.185</b>	<b>34.793.822</b>	<b>4.088.244</b>	<b>51.184.811</b>
<b>Angajamente în afara bilanțului</b>	<b>5.137.993.345</b>	<b>1.189.843.397</b>	<b>1.806.185.518</b>	<b>808.914.810</b>	<b>93.933.110</b>	<b>9.036.870.180</b>
	<b>1.940.157.535</b>	-	-	-	-	<b>1.940.157.535</b>



## NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE ȘI SEPARATE

## 4. Managementul riscului financiar (continuare)

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

31.12.2023	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
<b>ACTIVE</b>							
Numerar in casierie	101.127.160	-	-	-	-	-	101.127.160
Active financiare la valoarea justa prin profit sau pierdere	-	-	-	-	-	17.413.749	17.413.749
Credite si avansuri la Banca Nationala a Romaniei	1.970.710.014	-	-	-	-	-	1.970.710.014
Credite si avansuri acordate bancilor	603.071.668	-	-	-	-	-326.112	602.745.556
Credite si avansuri acordate clientilor	54.491.917	62.534.901	566.684.703	2.264.153.045	3.654.480.243	-	6.602.344.809
Titluri de investitii la cost amortizat	-	-	156.674.782	1.539.477.678	-	-	1.696.152.460
Investitie in asociati	-	-	-	-	-	9.800.000	9.800.000
Alte active financiare	35.928.770	-	67.045.172	-	-	-	102.973.942
<b>Active totale</b>	<b>2.765.329.529</b>	<b>62.534.901</b>	<b>723.359.485</b>	<b>3.803.630.723</b>	<b>3.654.480.243</b>	<b>93.932.809</b>	<b>11.103.267.690</b>
<b>Datorii</b>							
Depozite de la clienti	5.540.755.368	1.445.911.592	2.221.686.856	252.078.420	7.601	-	9.460.439.837
Depozite si avansuri de la banci	49.016.014	-	-	-	-	-	49.016.014
Imprumuturi de la institutii financiare	85.826	1.554.563	1.554.563	6.218.248	-	-	9.413.200
Obligatiuni emise	834.598	2.154.869	-378.153	197.243.637	42.267.610	-	242.122.561
Imprumuturi subordonate	-4.746	-9.492	106.659	39.526.351	-	-	39.618.772
Alte datorii financiare	1.193.198	3.419.321	9.231.429	38.747.194	443.291	-	53.034.433
<b>Total datorii</b>	<b>5.591.880.258</b>	<b>1.453.030.853</b>	<b>2.232.201.354</b>	<b>533.813.850</b>	<b>42.718.502</b>	<b>20.475.786</b>	<b>9.853.644.817</b>
<b>Riscul de lichiditate la 31 decembrie 2023</b>	<b>-2.806.074.943</b>	<b>-1.390.495.952</b>	<b>-1.508.841.869</b>	<b>3.269.816.873</b>	<b>3.611.761.741</b>	<b>73.457.023</b>	<b>-</b>
<b>Deficitul de lichiditate cumulativ</b>	<b>-2.806.074.943</b>	<b>4.196.570.895</b>	<b>-5.705.412.764</b>	<b>-2.435.595.891</b>	<b>1.176.165.850</b>	<b>1.249.622.873</b>	<b>-</b>

## LIBRA INTERNET BANK S.A.

## 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
<b>ACTIVE</b>							
Numerar in casierie	88.515.060	-	-	-	-	-	88.515.060
Active financiare la valoarea justa prin profit sau pierdere	-	-	-	-	-	14.481.425	14.481.425
Credite si avansuri la Banca Nationala a Romaniei	841.426.839	-	-	-	-	-	841.426.839
Credite si avansuri acordate bancilor	1.490.155.787	-	-	-	-	-492.304	1.489.663.483
Credite si avansuri acordate clientilor	42.610.400	68.316.760	400.925.375	2.323.881.875	3.176.197.529	-	6.011.931.939
Titluri de investitii la cost amortizat	-	41.288.568	749.094.063	297.184.048	-	-	1.087.566.679
Investitie in asociati	-	-	-	-	-	7.840.000	7.840.000
Alte active financiare	83.393.653	-	-	-	-	18.533.714	101.927.367
<b>Active totale</b>	<b>2.546.101.739</b>	<b>109.605.328</b>	<b>1.150.019.438</b>	<b>2.621.065.923</b>	<b>3.176.197.529</b>	<b>40.362.835</b>	<b>9.643.352.792</b>
<b>Datorii</b>							
Depozite de la clienti	5.347.184.523	934.146.320	1.786.627.572	174.215.033	8.504.355	-	8.250.677.803
Depozite si avansuri de la banci	18.117.158	-	-	-	-	-	18.117.158
Imprumuturi de la institutii financiare	-	1.660.105	1.546.063	9.276.375	-	-73.882	12.408.661
Obligatiuni emise	434.115	434.115	2.219.459	-	240.238.323	-	243.326.012
Alte datorii financiare	-	-	130.438	-	39.579.200	-379.960	39.329.678
<b>Total datorii</b>	<b>1.026.737</b>	<b>2.059.468</b>	<b>7.399.377</b>	<b>32.494.313</b>	<b>4.089.945</b>	<b>-</b>	<b>47.069.840</b>
<b>Riscul de lichiditate la 31 decembrie 2022</b>	<b>5.366.762.533</b>	<b>938.300.008</b>	<b>1.797.922.909</b>	<b>215.985.721</b>	<b>292.411.823</b>	<b>-453.842</b>	<b>8.610.929.152</b>
<b>Deficitul de lichiditate cumulativ</b>	<b>-2.820.660.794</b>	<b>-828.694.680</b>	<b>-647.903.471</b>	<b>2.405.080.202</b>	<b>2.883.785.706</b>	<b>37.755.058</b>	<b>-</b>
	<b>-2.820.660.794</b>	<b>-3.649.355.474</b>	<b>-4.297.258.945</b>	<b>-1.892.178.743</b>	<b>991.606.963</b>	<b>1.029.362.021</b>	<b>-</b>

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 25.2 milioane RON 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.

**4. Managementul riscului financiar (continuare)****c) Riscul de piata**

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 RON 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 2023 și 2022, expunerea netă a Băncii la riscul valutar este următoarea:

Valută	31 Decembrie 2023	31 Decembrie 2022
EUR	14.210.124	11.340.226
USD	742.090	851.307
GBP	-71.245	171.260
CHF	294.562	246.657
SEK	161.900	137.888
CAD	-3.564	133.856
HUF	1.015.199	1.210.376
JPY	598.496	84.391
Altele	326.015	783.557
<b>Expunerea totală</b>	<b>17.273.577</b>	<b>14.959.518</b>

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.

## 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 2023		31 Decembrie 2022	
	+5%	-5%	+5%	-5%
EUR	710.506	-710.506	567.011	-567.011
USD	37.105	-37.105	42.565	-42.565
GBP	-3.562	3.562	8.563	-8.563
CHF	14.728	-14.728	12.333	-12.333
SEK	8.095	-8.095	6.894	-6.894
CAD	-178	178	6.693	-6.693
HUF	50.760	-50.760	60.519	-60.519
JPY	29.925	-29.925	4.220	-4.220
Alte valute	16.301	-16.301	39.178	-39.178
<b>TOTAL</b>	<b>863.680</b>	<b>-863.680</b>	<b>747.976</b>	<b>-747.976</b>

## 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.

**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 2023 și 2022. 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 2023		31 Decembrie 2022	
	+1%	-1%	+1%	-1%
Credite și avansuri către clienți sensibili la ratele dobânzilor	66.820.169	-66.820.169	61.185.694	-61.185.694
Depozitele clienților și conturile de economii sensibile la rata dobânzii	-53.686.084	53.686.084	-43.355.830	43.355.830
Instituții financiare internaționale sensibile la rata dobânzii	-	-	-524.388	524.388
<b>TOTAL</b>	<b>13.134.085</b>	<b>-13.134.085</b>	<b>17.305.476</b>	<b>-17.305.476</b>

**Riscul de preț**

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

În RON	31 Decembrie 2023		31 Decembrie 2022	
	+1%	-1%	+1%	-1%
Instrumente financiare la valoarea justă sensibile la prețul pieței	125.403	-125.403	106.292	-106.292

**d. Managementul capitalului**

Banca respectă cerințele de capital de reglementare la 31 decembrie 2023.

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 întregii activități → cerințele de capital determinate potrivit Regulamentului UE nr. 575/2013 privind cerințele prudentiale pentru institutiile de credit și firmele de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012.

Obiectivul Bancii este acela de a asigura conformitatea cu cerințele de reglementare și de a asigura acționarii ca Banca dispune de strategii și procese integrate, solide și eficiente pentru a evalua și menține în mod permanent un nivel, tip și proces adecvat privind capitalul în vederea acoperirii riscurilor la care Banca este expusă.

În acest sens Banca a implementat cadrul ICAAP ce cuprinde aspecte cum ar fi organizarea funcției de administrare a riscurilor în cadrul Bancii, descrierea procesului de administrare a riscurilor, abordarea cu privire la administrarea capitalului, prezentarea unor abordări pentru determinarea capitalului intern aferent cerințelor Pilonului 2, practici pentru scenariile de criză, practici privind sistemul de control intern, raportările ICAAP.

ICAAP este integrat în procesul decizional prin utilizarea rezultatelor în definirea strategiei de afaceri și a strategiei de administrare a riscurilor.

Capitalul economic este o estimare a valorii pierderilor așteptate și neașteptate și este definit ca valoarea capitalului pe care o bancă trebuie să o dețină (de exemplu, acționarii trebuie să investească) având în vedere întreaga structură de risc și profit, în scopul de a limita probabilitatea de faliment pentru un orizont de timp specificat.

Administrarea capitalului Bancii are două scopuri principale:

- De a asigura ca baza de capital disponibil este în conformitate cu nivelul general de risc asumat, precum și cu constrangerile exogene impuse de cerințele de capital, de ratingul extern pe care banca dorește să îl realizeze (daca este cazul), și de planurile sale de dezvoltare; și
- De a optimiza structura capitalului prin selectarea unei combinații de instrumente financiare care minimizează capitalul necesar conform limitelor de reglementare

Tabelul de mai jos sumarizează componenta capitalului de reglementare și indicatorii pentru anul financiar încheiat la 31 decembrie 2023 și 31 decembrie 2022.

	Dec 2023-Estimat după auditare și aprobare situații financiare	Dec 2023-Fara profit auditat	Dec 2022
<b>FONDURI PROPRII DE NIVEL 1</b>	<b>1.295.301.553</b>	<b>1.086.022.273</b>	<b>1.046.172.818</b>
<b>FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 DE BAZA</b>	<b>1.295.301.553</b>	<b>1.086.022.273</b>	<b>1.046.172.818</b>
Instrumente de capital eligibile drept fonduri proprii de nivel 1 de baza	506.165.200	506.165.200	506.165.200
Rezultatul reportat	411.061.687	201.782.408	181.946.596
Alte elemente cumulate ale rezultatului global	48.224.016	48.224.016	34.485.716
Alte rezerve	286.824.486	286.824.486	262.386.008
Ajustări ale fondurilor proprii de nivel 1 de baza datorate filtrelor prudentiale	-27.214	-27.214	-22.321
Alte active necorporale	(3,285,911)	-3.285.911	-3.059.725
Alte ajustări tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 de baza	46.339.289	46.339.288	64.271.344
<b>FONDURI PROPRII DE NIVEL 2</b>	<b>82.371.914</b>	<b>82.371.914</b>	<b>81.921.523</b>
<b>FONDURI PROPRII TOTALE</b>	<b>1.377.673.467</b>	<b>1.168.394.187</b>	<b>1.128.094.341</b>
Cerințe de fonduri proprii, din care	6.421.488.612	6.421.488.612	5.979.198.802
Risc de credit	5.378.758.287	5.378.758.287	5.162.647.239
Risc de piață	-	-	-
Risc operational	1.042.730.325	1.042.730.325	816.551.563
<b>Rata CET1</b>	<b>20,17%</b>	<b>16,91%</b>	<b>17,50%</b>
<b>Rata fondurilor proprii de nivel 1</b>	<b>20,17%</b>	<b>16,91%</b>	<b>17,50%</b>
<b>Rata fondurilor proprii totale</b>	<b>21,45%</b>	<b>18,20%</b>	<b>18,87%</b>

Rata efectului de levier	11,14%	9.34%	10,39%
--------------------------	--------	-------	--------

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

##### d. Managementul capitalului (continuare)

In calculul Solvabilitatii de mai sus (Dec 2023 - Fara profit auditat) Banca Nationala a Romaniei impune gruparea elementelor de capital dupa cum urmeza:

- Rezultatul reportat - profitul interimar de la iunie 2023 aprobat de catre BNR ajustat cu rezultatul reportat din anii anteriori si cu impozitul de 16% pe rezultatul reportat rezultat din trecerea la IFRS 9. Valoarea totala neta a ajustarii profitului net cu rezultatul reportat este de 93.769.818 lei (-7.630.380 RON + 101.400.198 RON).
- Alte elemente ale rezultatului global includ, rezervele legale mai putin repartizarea din anul curent la rezerva legala si rezervele pentru riscul de credit.
- Pozitia Alte Rezerve include alte rezerve din profit si Alte Rezerve pentru fondul de imobilizari corporale.

Valoarea rezultatului reportat rezultat din trecerea la IFRS 9 este de 47.689.876 RON, iar impozitul aferent acestuia care se deduce prudential in calculul solvabilitatii este de 7.630.380 RON, aceasta fiind si diferenta dintre total capitaluri proprii luate in considerare in calculul solvabilitatii si capitalurile proprii contabile.

In calculul Solvabilitatii de mai sus (Dec 2023- Estimata dupa auditare si aprobare situatii financiare) Banca Nationala a Romaniei impune gruparea elementelor de capital dupa cum urmeza:

- Rezultatul reportat - profitul anului ajustat cu rezultatul reportat din anii anteriori si cu impozitul de 16% pe rezultatul reportat rezultat din trecerea la IFRS 9. Valoarea totala neta a ajustarii profitului net cu rezultatul reportat este de 93.769.818 RON (-7.630.380 RON + 101.400.198 RON ).
- Alte elemente ale rezultatului global includ, rezervele legale mai putin repartizarea din anul curent la rezerva legala si rezervele pentru riscul de credit.
- Pozitia Alte Rezerve include alte rezerve din profit si Alte Rezerve pentru fondul de imobilizari corporale.

Valoarea rezultatului reportat rezultat din trecerea la IFRS 9 este de 47.689.876 RON , iar impozitul aferent acestuia care se deduce prudential in calculul solvabilitatii este de 7.630.380 RON aceasta fiind si diferenta dintr total capitaluri proprii luate in considerare in calculul solvabilitatii si 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 venitului net bancar cu +/- 10% impactul asupra cerințelor de capital este calculat mai jos:

În RON	31 Decembrie 2023		31 Decembrie 2022	
	+10%	-10%	+10%	-10%
Cerința de capital pentru riscul operațional sensibil la venitul net bancar	8.341.843	-8.341.843	2.869.543	-2.869.543

## **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 ajustari, 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 adaugate la valorile prognozate prin modele, un număr de o abatere standard pentru toate portofoliile.

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 63,3 milioane RON .

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 2023 banca a avut un portofoliu mic de active reposedate rezultate în urma procesului de executare silită, acesta însumând 699.637 RON , în timp ce la 31.12.2022 acestea au însumat 232.302 RON.

## 6. Venit net din dobânzi

	2023	2022
<b>Venituri din dobânzi calculate utilizând metoda dobânzii efective în:</b>		
Credite și avansuri acordate băncilor	85.293.229	25.467.718
Credite și avansuri acordate clienților	666.791.771	493.626.175
Titluri de investiții la cost amortizat	91.230.442	46.806.497
<b>Total venituri din dobânzi</b>	<b>843.315.442</b>	<b>565.900.390</b>

<b>Cheltuieli cu dobânzile:</b>	2023	2022
Depozitelor de la alte bănci	-553.084	-3.357.643
Depozitelor și conturilor curente ale clienților	-251.694.888	-105.830.326
Dobânzilor din împrumuturi de la instituții financiare	-633.837	-518.593
Dobanzilor din obligațiuni emise	-11.225.346	-10.171.655
Dobanzilor din împrumut subordonat	-3.085.634	-680.699
Dobanzilor de leasing	-2.259.436	-1.578.114
<b>Total cheltuieli cu dobânzile</b>	<b>-269.452.225</b>	<b>-122.137.030</b>
<b>Venituri nete din dobânzi</b>	<b>573.863.217</b>	<b>443.763.360</b>

Veniturile din dobânzi prezentate mai sus explică în același mod atât situațiile financiare individuale cât și pe cele separate. Veniturile din dobânzi aferente creditelor și avansurilor acordate clienților includ 16.560.237 RON (2022: 9.137.886 RON) reprezentând venituri din dobânzi pentru credite depreciate.

## 7. Venituri din speze și comisioane

<b>În RON</b>	2023	2022
Comisioane din colectări și plăți din operațiunile clienților	47.166.873	35.487.886
Comisioane de la tranzacțiile cu carduri și la bancomate	46.769.840	38.659.290
Alte comisioane	559.901	343.123
<b>Comisioane totale din contractele cu clienții</b>	<b>94.496.614</b>	<b>74.490.299</b>
Comisioane legate de activitatea de creditare	9.323.276	11.592.829
<b>Venitul total din comisioane</b>	<b>103.819.890</b>	<b>86.083.128</b>
<b>Cheltuieli cu comisioane</b>		
Cheltuieli cu comisioanele din operațiuni interbancare	-13.225.552	-10.508.586
Cheltuieli aferente operațiunilor de plată	-23.843.908	-18.750.275
Alte comisioane	5.237.158	-2.360.573
<b>Cheltuieli totale cu comisioanele</b>	<b>-31.832.302</b>	<b>-31.619.434</b>
<b>Venituri nete din speze și comisioane</b>	<b>71.987.588</b>	<b>54.463.694</b>

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 de plată: 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;

## NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE ȘI SEPARATE

## 7. Venituri din speze și comisioane (continuare)

- Incasarile si comisioanele de plata ale clientilor: se aplica 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 garantii semnificative si conturi de inchidere etc.). Aceste comisioane sunt considerate comisioane unice aferente unui serviciu specific care este furnizat de catre Banca si, prin urmare, sunt contabilizate la furnizarea serviciului, dar pot fi taxate si lunar pentru serviciile furnizate în luna precedenta.

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 si scrisori de garantie emise: desi veniturile din comisioane din contractele de garantare financiara și angajamentele de imprumut sunt recunoscute in conformitate cu principiile IFRS 15, contractul de garantie financiara intra în domeniul de aplicare al IFRS 9 și veniturile din comisioane din acesta nu sunt venituri din contracte cu clientii. Banca prezinta veniturile din comisioane din garanții financiare ca parte a veniturilor totale din comisioane si comisioane. Comisioanele pentru garantiile financiare si de credit sunt amortizate liniar pe durata de viata a instrumentelor.

Veniturile din taxe si comisioane prezentate mai sus explica in acelasi mod atat situatiile financiare individuale cat si pe cele separate.

## 8. Câștiguri nete din tranzacții valutare și reevaluare

În RON	2023	2022
Castig/(Pierdere) din tranzactii valutare	47.131.113	47.041.577
Castig/(Pierdere) din reevaluare	106.563	-188.237
<b>Total castiguri nete din tranzactii valutare si reevaluare</b>	<b>47.237.676</b>	<b>46.853.380</b>

## 9. Alte venituri din exploatare

În RON	2023	2022
Venituri din dividende	1.146.063	963.012
Venituri din polite de asigurare	4.387.926	3.346.863
Venituri din penalitati	511.238	2.474.160
Castiguri nete din vanzari de active corporale si necorporale	-	1.007.974
Alte venituri	1.439.565	526.714
<b>Total alte venituri din exploatare</b>	<b>7.484.792</b>	<b>8.318.723</b>

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:

În RON	2023	2022
Dividende de la Visa	50.979	44.306
Dividende de la Transfond	1.082.516	909.598
Dividende de la Biroul de Credit	12.568	9.108
<b>Total venituri din dividende</b>	<b>1.146.063</b>	<b>963.012</b>

## 10. Cheltuieli de exploatare

În RON	2023	2022
Cheltuieli cu personalul(i)	-191.077.467	-155.820.025
Taxe profesionale, chirie și asigurare	-35.008.860	-31.480.554
Reparații, întreținere și utilități	-6.856.756	-5.956.027
Alte taxe	-20.046.551	-19.404.874
Cheltuieli cu amortizarea și deprecierea(ii)	-18.008.907	-15.504.697
Alte cheltuieli cu serviciile prestate(v)	-4.162.335	-5.200.880
Pierdere neta din vânzare de active reposedate (iii)	-	-1.064.169
Alte cheltuieli cu terții	-3.165.649	-2.049.031
Alte provizioane (Nota 23)	-9.487.030	-17.011.870
Alte cheltuieli (iv)	-7.236.731	-4.805.849
<b>Total cheltuieli de exploatare</b>	<b>-295.050.286</b>	<b>-258.297.976</b>

(i) Banca a avut 1.100 de angajați la 31 decembrie 2023 și 1.037 de angajați la 31 decembrie 2022. Numărul mediu de angajați a fost de 948 la 31 decembrie 2023 și 997 la 31 decembrie 2022.

(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 2023		31 Decembrie 2022	
	Număr de angajați	Costuri salariale	Număr de angajați	Costuri salariale
<b>În RON</b>				
Personalul de exploatare	953	130.565.914	891	107.663.963
Personalul de conducere	147	60.511.553	146	48.156.062
	<b>1.100</b>	<b>191.077.467</b>	<b>1.037</b>	<b>155.820.025</b>

ii) 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	2023	2022
Cheltuieli cu amortizarea imobilizărilor corporale și necorporale	3.721.781	3.876.290
Cheltuieli cu amortizarea operațiunilor de leasing masini	1.038.113	401.222
Cheltuieli cu amortizarea operațiunilor de leasing terenuri și cladiri	13.249.013	11.227.185
<b>Total cheltuieli cu amortizarea</b>	<b>18.008.907</b>	<b>15.504.697</b>

(iii) În anul 2023 nu au existat vânzări de active reposedate.

(iv) În anul 2023, alte cheltuieli de exploatare prezentate mai sus în suma de -7.236.731 RON au reprezentat sponsorizările Băncii pentru susținerea unor entități fără scop lucrativ pentru care au existat facilități fiscale.

(v) Cheltuielile reprezentând serviciile de audit și non audit prestate de companiile de audit în anul 2023 au fost în valoare de 815,5 mii RON, comparativ cu 966,45 mii RON în 2022.

Din totalul acestora, 477,3 mii RON au fost servicii de audit statutar și 388,1 mii RON alte servicii de audit. În anul 2022, serviciile de audit statutar au însumat 508,78 mii RON, alte servicii de audit au însumat 457,66 mii RON.

## NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE ȘI SEPARATE

## 11.(Cheltuieli)/ venituri nete din deprecierea instrumentelor financiare

<i>În RON</i>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
(Cheltuieli nete) / venituri nete din pierderi așteptate pentru credite și avansuri acordate bancilor	161.951	-276.800
(Cheltuieli nete) /venituri nete cu pierderi așteptate pentru titluri de investiții	-153.886	30.777
(Cheltuieli nete)/venituri nete cu ajustările aferente pierderilor așteptate din credite și avansuri acordate clienților	-46.749.273	-25.835.922
Venituri din recuperarea creditelor scoase în afara bilanțului	5.283.420	5.140.860
<b>Total (cheltuieli) /venituri din deprecierea instrumentelor financiare</b>	<b>-41.457.788</b>	<b>-20.941.085</b>

Mișcarea în conturile de pierderi așteptate este prezentată mai jos:

<i>In RON</i>	Pierderi așteptate pentru conturile nostro	Pierderi așteptate pentru titlurile de investiții	Pierderi așteptate pentru credite și avansuri acordate clienților	Total
<b>1 Ianuarie 2022</b>	<b>210.072</b>	<b>113.180</b>	<b>151.408.945</b>	<b>151.732.199</b>
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				
<b>31 Decembrie 2022</b>	<b>492.304</b>	<b>82.401</b>	<b>173.142.668</b>	<b>173.717.375</b>
Cheltuiala/(venit) net(a)	-161.951	153.886	46.749.273	46.741.208
Pierderi așteptate aferente creditelor scoase în afara bilanțului	-	-	-6.703.827	-6.703.827
Diferențe curs	-4.241	3.790	-421.836	422.287
Rectificarea veniturilor din dobânzi	-	-	2.000.649	2.000.649
<b>31 Decembrie 2023</b>	<b>326.112</b>	<b>240.077</b>	<b>214.766.928</b>	<b>215.333.117</b>

## 12.Cheltuieli cu impozitul pe profit

Impozitul pe profit cuprinde:

<i>În RON</i>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Impozitul curent	-51.417.523	-39.912.597
Impozitul amanat	1.497.942	3.323.371
<b>Cheltuieli totale cu impozitul pe profit</b>	<b>-49.919.581</b>	<b>-36.589.226</b>

## NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE ȘI SEPARATE

## 12. Cheltuieli cu impozitul pe profit (continuare)

O reconciliere între cheltuiala cu impozitul pe profit și produsul dintre profitul brut și rata de impozit aplicabilă este prezentată mai jos:

	2023	2022
<b>Profit brut</b>	367.211.450	<b>274.766.004</b>
<b>Impozitare la rata legală de 16%</b>	<b>58.753.832</b>	<b>43.962.561</b>
Cheltuieli nedeductibile	8.602.178	9.948.106
Venituri neimpozabile	-11.697.640	-8.418.014
Ajustări ale impozitului pe profit aferente recunoscute în perioada curentă aferente perioadelor anterioare (i)	-	-774.207
(Cheltuiala)/Venitul cu impozitul amânat	1.497.942	-3.323.371
<b>Impozitul pe profit înainte de creditul fiscal</b>	<b>57.156.312</b>	<b>41.395.075</b>
Credit fiscal	-7.236.731	-4.805.849
<b>Total cheltuieli cu impozitul pe profit</b>	<b>49.919.581</b>	<b>36.589.226</b>

(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 și alte cheltuieli nedeductibile conform Codului Fiscal.

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

În RON	2023	2022
<b>Diferențe temporare impozabile/(deductibile):</b>		
Din provizioane operationale	-40.451.234	-31.107.068
Din immobilizări corporale și necorporale	-405.508	-387.535
<b>Diferențe temporare totale</b>	<b>-40.856.742</b>	<b>-31.494.603</b>
<b>Impozitul amânat activ la 16%</b>	<b>-6.537.079</b>	<b>- 5.039.137</b>

Provizioanele care nu sunt deductibile și care generează impozite amânate includ în principal provizioane pentru litigii și provizioane pentru angajamente de credit netrase și garanții financiare (vezi Nota 23).

Pentru asociatul LIBRA DEVELOPMENT IFN, la 31.12.2023 nu au fost constituite provizioane de depreciere și investiția în acest asociat nu a generat diferențe temporare, asociatul generând profit în cursul anului 2023.

Modificarea impozitului amânat este prezentată în tabelul de mai jos:

În RON	2022	Cheltuieli 2023 sau reluare în rezerve	2023
Provizioane	-4.977.131	-1.495.067	-6.472.198
Imobilizări corporale și necorporale	-62.006	-2.876	-64.881
<b>Total</b>	<b>-5.039.137</b>	<b>-1.497.942</b>	<b>- 6.537.079</b>

## NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE ȘI SEPARATE

## 13. Active si datorii financiare

## (i) Clasificarea activelor si datoriilor financiare

Banca clasifică activele financiare în funcție de modelul sau de afaceri al sau și de caracteristicile fluxurilor de trezorerie contractuale ale activului financiar. Modelul de afaceri al bancii 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 si 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 detine portofoliu de tranzacționare și în categoria aceasta include doar participatiile 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.

Tabelul de mai jos prezintă categoriile de măsurare pentru instrumente financiare (în Situațiile Financiare Individuale):

31 Decembrie 2023	La valoare de piata FVTPL	La cost amortizat	La cost	Valoare contabila totala	Valoare justa totala
<b>Active</b>					
Numerar si echivalente de numerar	-	2.674.582.730	-	2.674.582.730	2.674.582.730
Active financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere	17.413.749	-	-	17.413.749	17.413.749
Credite și avansuri acordate clientilor	-	6.602.344.809	-	6.602.344.809	6.661.195.954
Titluri de investitii la cost amortizat	-	1.696.152.460	-	1.696.152.460	1.754.921.767
Investiție în asociați	-	-	10.859.367	10.859.367	10.859.367
Active deținute pentru vânzare	-	-	699.637	699.637	699.637
Imobilizari corporale	-	-	53.423.017	53.423.017	53.423.017
Imobilizari necorporale	-	-	3.285.911	3.285.911	3.285.911
Active privind impozitul curent	-	-	-	-	-
Active privind impozitul amânat	-	-	6.537.079	6.537.079	6.537.079
Alte active	-	102.973.942	21.274.484	124.248.426	124.248.426
<b>Active totale</b>	<b>17.413.749</b>	<b>11.076.053.941</b>	<b>96.079.495</b>	<b>11.189.547.185</b>	<b>11.307.167.637</b>
<b>Datorii</b>					
Depozite de la clienți	-	9.460.439.836	-	9.460.439.836	9.149.550.741
Depozite de la alte bănci	-	49.016.014	-	49.016.014	49.016.014
Imprumuturi de la instituții financiare	-	9.413.200	-	9.413.200	9.413.200
Obligațiuni emise	-	242.122.561	-	242.122.561	242.122.561
Imprumut subordonat	-	39.618.772	-	39.618.772	39.618.772
Provizioane	-	5.841.052	34.020.768	39.861.820	39.861.820
Datorii privind impozitul curent	-	-	6.824.786	6.824.786	6.824.786
Alte datorii	-	53.034.433	28.250.626	81.285.059	81.285.059
<b>Total datorii</b>	<b>-</b>	<b>9.859.485.868</b>	<b>69.096.180</b>	<b>9.928.582.048</b>	<b>9.617.692.953</b>

“Pentru comparabilitate au fost incluse în tabelul de mai sus și elemente de active și pasive care nu sunt clasificate ca instrumente financiare pentru a se reconcilia prezentarea cu situația pozitiei financiare”

## NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE ȘI SEPARATE

## 13. Active și datorii financiare (continuare)

## (i) Clasificarea activelor și datoriilor financiare (continuare)

31 Decembrie 2022	La valoare de piață FVTPL	La cost amortizat	La cost	Valoare contabilă totală	Valoare justă totală
<b>Active</b>					
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	-	-	7.916.244	7.916.244	7.916.244
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
<b>Active totale</b>	<b>14.481.425</b>	<b>9.617.969.738</b>	<b>84.733.218</b>	<b>9.717.184.391</b>	<b>9.867.327.172</b>
<b>Datorii</b>					
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
<b>Total datorii</b>	<b>-</b>	<b>8.615.850.440</b>	<b>58.639.805</b>	<b>8.674.494.247</b>	<b>8.429.051.190</b>

“Pentru comparabilitate au fost incluse în tabelul de mai sus și elemente de active și pasive care nu sunt clasificate ca instrumente financiare pentru a se reconcilia prezentarea cu situația poziției financiare”

## (ii) Numerar și echivalente de numerar

Numerarul și echivalentele de numerar conțin numerarul din casierie, contul curent la bănci, plasamentele la bănci cu maturitate inițială mai mică de 3 luni, contul curent la Banca Națională a României și numerarul aflat în ATM-urile EURONET.

În RON	31 Decembrie 2023	31 Decembrie 2022
Numerar în casierie	101.127.160	88.515.060
Credite și avansuri la bănci, din care	603.071.668	1.490.155.787
Conturi Nostro la bănci	98.689.336	146.682.251
Depozite la termen la bănci	504.382.332	1.342.473.536
Cont curent la BNR	1.970.710.014	841.426.839
Numerar în ATM-uri EURONET (Nota 15)	35.928.770	57.149.450
<b>Total Brut</b>	<b>2.710.837.612</b>	<b>2.477.247.136</b>
Pierderi așteptate pentru creditele și avansurile acordate bancilor	-326.112	-492.304
<b>Total Net</b>	<b>2.710.511.500</b>	<b>2.476.754.832</b>



## NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE ȘI SEPARATE

## 13. Active și datorii financiare (continuare)

## (iii) Numerar din activități de finanțare (continuare)

Numerarul net din activitatea de finanțare aferent anului 2023 este prezentat tabelul de mai jos:

RON	Sold la 31 decembrie 2023	Numerar net din activitate de finanțare aferent anului 2023				Sold la 31 decembrie 2023
		Trageri /Incasari	Rambursari / Plati*	Dobanda acumulata	Alte modificari**	
Imprumuturi de la bănci și alte instituții financiare la cost amortizat	12.408.661	-	-3.613.244	633.837	-16.054	9.413.200
Obligațiuni emise	243.326.012	-	-11.021.062	11.225.346	-1.407.735	242.122.561
Imprumut subordonat	39.329.678	-	-3.082.019	3.085.634	285.479	39.618.772
Datorii din operațiuni de leasing	47.069.840	-	-16.050.072	2.259.436	19.755.229	53.034.433
		-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>342.134.191</b>	<b>-</b>	<b>-33.766.397</b>	<b>17.204.253</b>	<b>18.616.919</b>	<b>344.188.966</b>

(\*) Rambursările/Plățile conțin și dobânzile plătite

(\*\*) Alte modificări sunt reprezentate de efectul cursului de schimb asupra reevaluării soldurilor, de sumele de amortizat și de efectul noilor contracte de chirie semnate/prelungite în cursul anului 2023.

Numerarul net din activitatea de finanțare aferent anului 2022 este prezentat tabelul de mai jos:

RON	Sold la 1 ianuarie 2022	Numerar net din activitate de finanțare aferent anului 2022				Sold la 31 decembrie 2022
		Trageri /Incasari	Rambursari / Plati*	Dobanda acumulata	Alte modificari**	
Imprumuturi de la bănci și alte instituții financiare la cost amortizat	22.017.455	-	-10.111.689	518.593	-15.698	12.408.661
Obligațiuni emise	221.659.495	21.085.819	-9.660.429	10.171.655	59.472	243.326.012
Imprumut subordonat	-	39.579.200	-550.261	680.699	-379.960	39.329.678
Datorii din operațiuni de leasing	49.178.321	-	-14.086.657	1.578.114	10.400.062	47.069.840
<b>Total</b>	<b>292.855.271</b>	<b>60.665.019</b>	<b>-34.409.036</b>	<b>12.949.061</b>	<b>10.063.876</b>	<b>342.134.191</b>

(\*) Rambursările/Plățile conțin și dobânzile plătite

(\*\*) Alte modificări sunt reprezentate de efectul cursului de schimb asupra reevaluării soldurilor, de sumele de amortizat și de efectul noilor contracte de chirie semnate/prelungite în cursul anului 2023.

La 31 decembrie 2023 și 2022, depozitele la termen la bănci includeau depozitele la bănci din România în RON, EUR și USD cu scadențe rămase de până la 1 lună.

La 31 decembrie 2023 și 2022, ratele dobânzilor la depozitele la termen la bănci erau următoarele:

Moneda inițială	31-Dec-23	31-Dec-22
EUR	0,35% - 4%	0,2% - 2,00%
RON	1,75% - 8,70%	1,75% - 9%
USD	0,35% - 4%	0,2% - 3,60%

**13. Active și datorii financiare (continuare)****(iv) Contul curent la Banca Națională a României**

Conturile curente la Banca Națională a României în valoare de 1.970.710.014 RON (31 decembrie 2022: 841.426.839 RON) includ soldurile în RON, 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 2023	31 Decembrie 2022
Cont curent la BNR pentru RMO (RON)	164.065.574	432.032.218
Depozite la vedere la BNR	1.550.775.000	-
Cont curent la BNR pentru RMO (valută străină)	217.729.310	162.076.248
TARGET 2	38.140.130	247.318.373
<b>Total conturi curente la BNR</b>	<b>1.970.710.014</b>	<b>841.426.839</b>

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 2023, rata obligatorie pentru rezervele obligatorii în RON și valută era de 8% pentru RON și 5% pentru valută, în timp ce în 2022 era aceeași. La 31 decembrie 2023 și 2022, ratele dobânzilor la soldurile conturilor curente la Banca Națională a României erau următoarele:

Moneda inițială	31 Decembrie 2023	31 Decembrie 2022
RON	0,82%	0,70%
USD	0,35%	0,08%
EUR	0,10%	0,02%

**14. Credite și avansuri acordate clienților**

În RON	31 Decembrie 2023	31 Decembrie 2022
Credite și avansuri acordate clienților	6.817.111.736	6.185.074.607
Provizioane pentru pierderi așteptate din credit (Nota 11)	-214.766.927	-173.142.668
<b>Total</b>	<b>6.602.344.809</b>	<b>6.011.931.939</b>

La 31 decembrie 2023 și 2022, ratele dobânzii la împrumuturi erau după cum urmează:

Moneda inițială	31 Decembrie 2023	31 Decembrie 2022
RON	0% - 23,2%	0%-23,5%
EUR	0% - 15,4%	0%-13,9%
USD	0% - 10,9%	0%-9%

## 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:

În RON	31 Decembrie 2023	31 Decembrie 2022
Plăți în avans	4.356.137	3.887.991
Numerar în tranzit (de la furnizorul de rețea ATM)	35.928.770	57.149.450
Depozite de garanție plătite	25.190.073	15.472.095
Conturi tranzitorii	19.805.654	26.244.203
Debitori diverși	16.918.347	11.841.721
Dobanzi de primit subvenții	22.049.445	3.061.619
<b>Total</b>	<b>124.248.426</b>	<b>117.657.079</b>

In tabelul de mai jos este prezentată împărțirea altor active în funcție de calitatea acestora:

În RON	31 Decembrie 2023	31 Decembrie 2022
Active financiare	102.973.942	101.927.367
Active nefinanciare	21.274.484	15.729.712
<b>Total</b>	<b>124.248.426</b>	<b>117.657.079</b>

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.

În RON	31 Decembrie 2023	31 Decembrie 2022
Alte active pe termen scurt	99.058.353	102.184.984
Alte active pe termen lung	25.190.073	15.472.095
<b>Total</b>	<b>124.248.426</b>	<b>117.657.079</b>

## 16. Investiții

În RON	31 Decembrie 2023	31 Decembrie 2022
<b>Active financiare la cost amortizat</b>		
Titluri de stat la cost amortizat	1.511.551.186	1.067.169.250
Titluri de datorie la Banca CEC	20.478.080	20.479.830
Titluri de datorie la Municipality	164.363.271	-
Ajustări pentru pierderi așteptate	-240.077	-82.401
<b>Active financiare la cost amortizat (net)</b>	<b>1.696.152.460</b>	<b>1.087.566.679</b>
<b>Valoarea justă a activelor financiare prin P&amp;L</b>		
<b>Total Active financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere</b>	<b>17.413.749</b>	<b>14.481.425</b>
<b>Active financiare la cost</b>		
Investiție în asociați (situații financiare separate)	9.800.000	7.840.000
<b>Total investiții în active financiare</b>	<b>1.723.366.209</b>	<b>1.109.888.104</b>

## NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE ȘI SEPARATE

## 16. Investiții (continuare)

La 31 decembrie 2023, investițiile includ obligațiuni de stat denumite în RON și euro cu randamente între (3,9% - 9,2%) p.a. pentru RON și (0,81%-7,2%). 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 17.413.749 RON contabilizat la valoarea de piață prin contul de profit și pierderi și un asociat în valoare de 9.800.000 RON contabilizat la cost în situațiile financiare separate și prin metoda capitalurilor în situațiile financiare individuale.

La 31 decembrie 2023 o parte din portofoliul de obligațiuni de stat în valoare nominală de 55.609.290 RON (31 decembrie 2022: 30.000.000 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 2023	31 Decembrie 2022
Transfond SA	Transferuri de bani	Romania	2,56%	4.757.439	3.789.055
Biroul de Credit	Servicii de informații bancare	Romania	0,18%	115.969	63.145
SWIFT	Transferuri de bani	Belgia	56 acțiuni	2.161.762	2.015.571
Elvila S.A.	Mobilă. comerț și producție	Romania	1,88%	347.386	352.384
Visa		SUA	650 acțiuni pref. tip C și 64 acțiuni pref. tip A	10.031.194	8.261.270
<b>Total titluri de capital la valoare justă</b>				<b>17.413.749</b>	<b>14.481.425</b>

## 17. Investitie in asociati

În anul 2020, banca a investit în asociatul său LIBRA DEVELOPMENT IFN suma de 7.840.000 RON sub forma de aport la capitalul societății cu o cota de 49%. În cursul anului 2023 banca a mai contribuit cu suma de 1.960.000 RON în cadrul majorării de capital îndeplinite de asociat pentru menținerea deținerii de 49%. Valoarea totală investită în asociatul Libra Development IFN este de 9.800.000 RON. LIBRA Development IFN SA este o societate financiară nebanca 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 incorporării și desfășurării activității	Proportia de deținere și a dreptului de vot	
			31 Decembrie 2023	31 Decembrie 2022
Libra Development IFN	Acordarea de credite	Romania, București	49%	49%
Active Nete ale Asociatului (neauditat)			22.161.974	16.155.601
Proportia deținerii Bancii în Asociat			49%	49%
<b>Valoarea deținerii în Asociat (metoda capitalurilor)</b>			<b>10.859.367</b>	<b>7.916.244</b>

## 17. Investiție în asociați (continuare)

În tabelele de mai jos este prezentată situația financiară neauditată a asociației Libra development IFN:

Situația contului de profit și pierderi	31 Decembrie 2023	31 Decembrie 2022
Venituri din dobânzi	14.956.061	10.397.078
Cheltuieli cu dobânzile	-8.407.976	-6.739.489
<b>Venituri nete din dobânzi</b>	<b>6.548.085</b>	<b>3.657.589</b>
Venituri din comisioane	351.042	936.995
Cheltuieli cu comisioanele	-85.045	-12.969
<b>Venituri nete din comisioane</b>	<b>265.997</b>	<b>924.026</b>
Cheltuieli nete cu deprecierea activelor financiare și angajamente	-833.593	-108.169
Alte venituri operaționale	-	70.911
<b>Venituri nete operaționale</b>	<b>-833.593</b>	<b>-37.258</b>
Cheltuieli salariale	-2.644.157	-2.427.672
Cheltuieli cu amortizarea imobilizărilor	-406.543	-440.983
Alte cheltuieli operaționale	-608.985	-727.641
Pierderi nete din diferențe de curs valutar	-1.056	-1.218
<b>Total cheltuieli operaționale</b>	<b>-3.660.741</b>	<b>-3.597.514</b>
<b>Profit/(pierdere) înainte de impozitare</b>	<b>2.319.748</b>	<b>946.843</b>
(Cheltuiala)/venit cu impozitul pe profit	-313.375	-117.927
<b>Profit/(pierdere) net(a) al(a) exercițiului financiar</b>	<b>2.006.373</b>	<b>828.916</b>
<b>Situația Pozitiei Finaciare</b>	<b>31 Decembrie 2023</b>	<b>31 Decembrie 2022</b>
Numerar și echivalente de numerar	5.368.168	237.737
Credite și avansuri acordate clienților	110.566.905	96.486.473
Imobilizări corporale	663.699	870.139
Imobilizări necorporale	201.744	251.676
Creanțe privind impozitul amanat	8.251	132.520
Alte active	192.694	86.874
<b>Total active</b>	<b>117.001.461</b>	<b>98.065.419</b>
<b>Capitaluri proprii și datorii</b>		
<b>Datorii financiare</b>		
Imprumuturi de la bănci	87.109.655	80.398.430
Datorii din contractele de leasing	714.561	876.499
Datorii privind impozitul pe profit curent	102.514	26.371
Imprumut subordonat la termen	6.049.432	
Alte datorii	799.128	492.548
Provizioane	64.197	115.970
<b>Total datorii</b>	<b>94.839.487</b>	<b>81.909.818</b>
<b>Capitaluri proprii</b>		
Capital social	20.000.000	16.000.000
Alte rezerve	169.692	53.705
Rezultat reportat	1.992.282	101.896
<b>Total capitaluri proprii</b>	<b>22.161.974</b>	<b>16.155.601</b>
<b>Total capitaluri proprii și datorii</b>	<b>117.001.461</b>	<b>98.065.419</b>

## 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
<b>COST</b>						
<b>La 31 Decembrie 2021</b>	<b>7.918.111</b>	<b>15.650.810</b>	<b>7.157.125</b>	<b>159.706</b>	<b>77.614.694</b>	<b>108.500.446</b>
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
<b>La 31 Decembrie 2022</b>	<b>7.918.111</b>	<b>16.475.833</b>	<b>4.465.493</b>	<b>1.235.860</b>	<b>75.865.414</b>	<b>105.960.711</b>
Achizitii	284.530	2.762.468	-	2.652.855	3.742.933	9.442.786
Cedari/ Modificări	-61.908	-866.708	-1.925.670	3.167.128	6.691.488	670.074
<b>La 31 Decembrie 2023</b>	<b>8.140.733</b>	<b>18.371.593</b>	<b>2.539.823</b>	<b>721.587</b>	<b>86.299.835</b>	<b>116.073.571</b>

## DEPRECIERE ȘI AMORTIZARE ACUMULATĂ

În RON	Terenuri și clădiri	Echipament de birou	Vehicule	Active fixe în curs	Dreptul de utilizare a activelor	Total
<b>La 31 Decembrie 2021</b>	<b>-5.586.847</b>	<b>-11.892.609</b>	<b>-6.160.461</b>	-	<b>-32.882.390</b>	<b>-56.522.307</b>
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
<b>La 31 Decembrie 2022</b>	<b>-5.898.203</b>	<b>-13.449.519</b>	<b>-4.198.508</b>	-	<b>-32.720.002</b>	<b>-56.266.232</b>
Cheltuiala pentru an	-345.786	-1.867.802	-230.593	-	-14.287.126	-16.731.307
Cedari/ Modificări	61.908	865.037	1.925.670	-	7.494.370	10.346.985
<b>La 31 Decembrie 2023</b>	<b>-6.182.081</b>	<b>-14.452.284</b>	<b>-2.503.431</b>	-	<b>-39.512.878</b>	<b>-62.650.554</b>

## VALOAREA CONTABILĂ NETĂ IMOBILIZARI CORPORALE

<b>La 31 Decembrie 2022</b>	<b>2.019.908</b>	<b>3.026.314</b>	<b>266.985</b>	<b>1.235.860</b>	<b>43.145.412</b>	<b>49.694.479</b>
<b>La 31 Decembrie 2023</b>	<b>1.958.652</b>	<b>3.919.309</b>	<b>36.392</b>	<b>721.586</b>	<b>46.787.077</b>	<b>53.423.017</b>

## b) Imobilizari necorporale

În RON	Active necorporale	Imobilizări necorporale în curs	Total
<b>COST</b>			
<b>La 31 Decembrie 2021</b>	<b>21.830.121</b>	<b>358.249</b>	<b>22.188.370</b>
Achizitii	427.268	1.833.033	2.260.301
Cedari	-	-356.059	-356.059
<b>La 31 Decembrie 2022</b>	<b>22.257.389</b>	<b>1.835.223</b>	<b>24.092.612</b>
Achizitii	3.057.521	1.511.241	4.568.762
Cedari	-	-3.064.975	-3.064.975
<b>La 31 Decembrie 2023</b>	<b>25.314.910</b>	<b>281.489</b>	<b>25.596.399</b>
<b>DEPRECIERE ȘI AMORTIZARE ACUMULATĂ</b>			
<b>La 31 Decembrie 2021</b>	<b>-19.685.574</b>	-	<b>-19.685.574</b>
Cheltuiala pentru an	-1.347.314	-	-1.347.313
Cedări	-	-	-
<b>La 31 Decembrie 2022</b>	<b>-21.032.888</b>	-	<b>-21.032.887</b>
Cheltuiala pentru an	-1.277.600	-	-1.277.600
Cedări	-	-	-
<b>La 31 Decembrie 2023</b>	<b>-22.310.488</b>	-	<b>-22.310.488</b>
<b>VALOAREA CONTABILĂ NETĂ IMOBILIZARI NECORPORALE</b>			
<b>La 31 Decembrie 2022</b>	<b>1.224.502</b>	<b>1.835.223</b>	<b>3.059.725</b>
<b>La 31 Decembrie 2023</b>	<b>3.004.422</b>	<b>281.489</b>	<b>3.285.911</b>

## 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 2023:

RON	Masini	Terenuri si cladiri	Total
<b>Sold brut la 1 ianuarie 2023</b>	<b>2.366.809</b>	<b>73.498.604</b>	<b>75.865.414</b>
Contracte noi	1.583.365	2.159.568	3.742.933
Modificari contractuale	105.092	6.586.396	6.691.488
<b>Sold brut la 31.12.2023</b>	<b>4.055.266</b>	<b>82.244.568</b>	<b>86.299.835</b>
Amortizare cumulata la 01.01.2023	-401.222	-32.318.780	-32.720.002
Modificari contractuale	17.170	7.477.200	7.494.370
Amortizare in cursul perioadei (-)	-1.038.113	-13.249.013	-14.287.126
<b>Sold net la 31.12.2023</b>	<b>2.633.101</b>	<b>44.153.975</b>	<b>46.787.077</b>

Tabelele de mai jos prezintă mișcarea drepturilor de utilizare aferente contractelor de leasing ce fac obiectul IFRS 16, în anul 2022:

RON	Masini	Terenuri si cladiri	Total
<b>Sold brut la 1 ianuarie 2022</b>	-	<b>77.614.694</b>	<b>77.614.694</b>
Contracte noi	2.397.794	-	2.397.794
Modificari contractuale	-30.984	-4.116.090	-4.147.074
<b>Sold brut la 31.12.2022</b>	<b>2.366.809</b>	<b>73.498.604</b>	<b>75.865.414</b>
Amortizare cumulata la 01.01.2022	-	<b>-32.882.390</b>	<b>-32.882.390</b>
Modificari contractuale	-	11.790.795	11.790.795
Amortizare in cursul perioadei (-)	-401.222	-11.227.185	-11.628.407
<b>Sold net la 31.12.2022</b>	<b>1.965.588</b>	<b>41.179.824</b>	<b>43.145.412</b>

## 19. Active detinute pentru vanzare

La 31 decembrie 2023, banca avea în portofoliu două active reposedate rezultate în urma procesului de executare silită însumând 467.335 RON .

În RON	31 Decembrie 2023	31 Decembrie 2022
Imobil cu teren in Judetul Bihor	232.302	232.302
Apartament Bucuresti Sfanta vineri	467.335	-
<b>Sold la 31 Decembrie</b>	<b>699.637</b>	<b>232.302</b>

## NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE ȘI SEPARATE

## 20. Depozite atrase de la bănci

În RON	31 Decembrie 2023		
	RON	Alte valute	Total
Conturi LORO	49.016.014	-	49.016.014
<b>Total</b>	<b>49.016.014</b>	<b>-</b>	<b>49.016.014</b>

În RON	31 Decembrie 2022		
	RON	Alte valute	Total
Conturi LORO	18.117.158	-	18.117.158
<b>Total</b>	<b>18.117.158</b>	<b>-</b>	<b>18.117.158</b>

## 21. Depozite atrase de la clienți

În RON	31 Decembrie 2023		
	RON	Alte valute	Total
La cerere	2.884.525.623	817.851.645	3.702.377.268
Depozite la termen	3.846.454.015	1.911.608.553	5.758.062.568
<b>Total</b>	<b>6.730.979.638</b>	<b>2.729.460.198</b>	<b>9.460.439.836</b>

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
<b>Total</b>	<b>5.726.517.742</b>	<b>2.524.160.061</b>	<b>8.250.677.803</b>

La 31 decembrie 2023 și 2022 ratele dobânzilor la depozitele la termen au fost următoarele:

Moneda inițială	31 Decembrie 2023	31 Decembrie 2022
RON	0%-8,7%	0%-9%
EUR	0%-4%	0%-2,5%
USD	0%-4%	0%-3,6%

La 31 decembrie 2023 dobânzile de plătit la soldurile conturilor curente au fost cuprinse între 0% - 4,5% p.a. pentru conturile curente în RON, 0% p.a. pentru conturile curente în EUR și 0% p.a. pentru conturile curente în USD.

Banca a avut solduri semnificative deținute de entitățile – membrii Broadhurst Group NCH, acționarul final, pentru conturi curente și depozite la termen în valoare de 298.731.440 RON la 31 decembrie 2023 și 249.760.382 RON la 31 decembrie 2022. La 31 decembrie 2023, suma a depășit 10% din capitalul propriu al Băncii. Rata medie a dobânzii la depozitele atrase de la părți afiliate este de 3,4% echivalent în RON.



## NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE ȘI SEPARATE

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

Banca a semnat un acord de facilitare cu Fondul European de Investiții. Suma rambursată de plată în EUR la 31.12.2023 a fost de 1.875.000 EUR având o rată a dobânzii de 5,89% (2.500.000 EUR cu dobânda de 3,6% la 31 decembrie 2022).

În cursul anului 2022 a fost finalizată cu succes emisiunea 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 2023	31 Decembrie 2022	Maturitate
Împrumuturi de la FEI	9.413.200	12.408.661	Septembrie 2026
Emisiune de obligațiuni subordonate (în anul 2020)	21.321.069	21.536.042	Martie 2030
Emisiune de obligațiuni senioare (în anul 2021)	199.618.436	200.115.459	Septembrie 2028
Emisiune de obligațiuni subordonate (în anul 2022)	21.183.056	21.674.511	Iulie 2032
Împrumut subordonat EFSE (în anul 2022)	39.618.772	39.329.678	Septembrie 2029
<b>Total împrumuturi și obligațiuni emise</b>	<b>291.154.533</b>	<b>295.064.351</b>	

Soldul total al obligațiunilor emise de banca la 31 decembrie 2023 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
<b>La 31 Decembrie 2021</b>	<b>3.610.421</b>	<b>2.585.016</b>	<b>7.389.654</b>	<b>13.585.091</b>
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
<b>La 31 Decembrie 2022</b>	<b>4.921.288</b>	<b>1.121.964</b>	<b>24.465.884</b>	<b>30.509.136</b>
Cheltuiala neta/(Venit net) cu provizioanele	1.054.117	153.159	8.586.072	9.793.348
Diferențe de curs	-134.353		7	-134.346
<b>La 31 Decembrie 2023</b>	<b>5.841.052</b>	<b>968.805</b>	<b>33.051.963</b>	<b>39.861.820</b>

În cursul anului 2023 alte provizioane au crescut cu 8.586.079 RON (comparativ cu 17.011.870 RON în 2022) în principal datorită planificării plății beneficiilor angajaților și Managementului la profitul anului 2023.

În 2023, provizionul constituit pentru concediile neefectuate, a crescut cu 3.496.636 RON provizionul pentru bonusul forței de vânzări a crescut cu 2.087.963 RON, iar bonusul cu întregul staff a crescut cu 1.856.756 RON. Diferența de 1.144.724 RON până la totalul cheltuielii nete cu alte provizioane provine din: provizionul pentru conducere cu suma de 161.058 RON, provizionul pentru personal identificat cu suma de 697.004 RON și alte provizioane cu suma de 286.662 RON.

## 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 2024, odată cu efectuarea platilor de bonusuri, iar în tabelul de mai jos sunt prezentate funcție de perioada de recuperare, unde termen scurt am asumat mai mic de un an și termen lung mai mare de un an.

**La 31.12.2023**

Provizioane	Termen lung	Termen scurt	Total
Provizioane pentru angajamente de credit și garanții financiare acordate	4.595.066	1.245.986	5.841.052
Provizioane pentru litigii	968.805	-	968.805
Alte provizioane	22.150.161	10.901.802	33.051.963
<b>Total</b>	<b>27.714.032</b>	<b>12.147.788</b>	<b>39.861.820</b>

Impartirea altor provizioane după perioada de recuperare aferentă anului 2022 este prezentată în tabelul de mai jos:

**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
<b>Total</b>	<b>16.613.942</b>	<b>13.895.194</b>	<b>30.509.136</b>

**24. Alte datorii**

În RON	31 Decembrie 2023			31 Decembrie 2022		
	Termen scurt	Termen lung	Total	Termen scurt	Termen lung	Total
Securitate socială, salarizare și alte taxe de plată (i)	6.911.613	-	6.911.613	4.286.853	-	4.286.853
Datoria de leasing (ii)	13.843.948	39.190.485	53.034.433	3.086.206	43.983.634	47.069.840
Alți creditori	19.762.454	1.576.559	21.339.013	11.966.211	6.784.295	18.750.506
<b>Total</b>	<b>40.518.015</b>	<b>40.767.044</b>	<b>81.285.059</b>	<b>19.339.270</b>	<b>50.767.929</b>	<b>70.107.199</b>

(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 după calitatea lor:

În RON	31 Decembrie 2023	31 Decembrie 2022
Alte datorii financiare	53.034.433	47.069.840
Alte datorii nefinanciare	28.250.626	23.037.359
<b>Total</b>	<b>81.285.059</b>	<b>70.107.199</b>

## 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 2023:

RON	Masini	Terenuri si cladiri	Total
<b>Sold la 1 ianuarie 2023</b>	1.942.526	45.127.314	47.069.840
Cheltuieli cu dobanzile	88.267	2.171.169	2.259.436
Plati de leasing – Principal	-1.143.276	-13.214.524	-14.357.800
Plati de leasing – Dobanda	-80.701	-1.611.571	-1.692.272
Contracte noi	1.583.365	2.159.568	3.742.933
Modificari contractuale	528.230	15.484.066	16.012.296
<b>Sold la 31 decembrie 2023</b>	<b>2.918.411</b>	<b>50.116.022</b>	<b>53.034.433</b>

Tabelele de mai jos prezinta miscarea datoriilor de leasing in anul 2022:

RON	Masini	Terenuri si cladiri	Total
<b>Sold la 1 ianuarie 2022</b>	-	<b>49.178.321</b>	<b>49.178.321</b>
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
<b>Sold la 31 decembrie 2022</b>	<b>1.942.526</b>	<b>45.127.314</b>	<b>47.069.840</b>

Tabelul de mai jos prezinta sumele recunoscute in Situatiile financiare globale pentru pozitiiile aferente IFRS 16 si pentru sumele aferente contractelor de inchiriere neincluse in pozitiiile aferente IFRS 16 (cheltuieli cu chiriile pe termen scurt si cheltuieli cu chiriile pentru active de valoare mica).

<b>31.12.2023</b>			
RON	Masini	Terenuri si cladiri	Total
Cheltuieli cu deprecierea aferente drepturilor de utilizare	1.038.113	13.249.013	14.287.126
Cheltuieli cu dobanzile aferente datoriilor din leasing	88.267	2.171.169	2.259.436
Cheltuieli cu chiriile termen scurt neincluse in pozitiiile aferente IFRS 16	-	209.098	209.098
<b>Total</b>	<b>1.126.380</b>	<b>15.629.280</b>	<b>16.755.660</b>
<b>31.12.2022</b>			
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 chiriile termen scurt neincluse in pozitiiile aferente IFRS 16	-	219.204	219.204
<b>Total</b>	<b>440.771</b>	<b>12.984.954</b>	<b>13.425.725</b>

## 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 2023:

RON	Masini	Terenuri și clădiri	Total
Pana la 3 luni	746.855	3.632.381	4.379.236
Intre 3 luni și 1 an	2.221.629	10.293.482	12.515.111
Intre 1 an și 2 ani	2.698.351	23.955.884	26.654.235
Intre 2 și 3 ani	-	9.889.673	9.889.673
Peste 3 ani	-	6.563.752	6.563.752
<b>Total</b>	<b>5.666.835</b>	<b>54.335.171</b>	<b>60.002.006</b>

Tabelul de mai jos prezintă analiza pe maturități a datoriei din operațiuni de leasing (neactualizată) la 31 decembrie 2022:

RON	Masini	Terenuri și clădiri	Total
Pana la 3 luni	269.013	3.083.601	3.352.614
Intre 3 luni și 1 an	548.239	10.905.720	11.453.959
Intre 1 an și 2 ani	1.280.718	9.438.533	10.719.251
Intre 2 și 3 ani	-	8.788.625	8.788.625
Peste 3 ani	-	16.870.362	16.870.362
<b>Total</b>	<b>2.097.970</b>	<b>49.086.841</b>	<b>51.184.811</b>

## 25. Capital social

În RON	31 Decembrie 2023	31 Decembrie 2022
Capital social la valoarea nominală	462.616.000	462.616.000
Efectul ajustărilor hiperinflației până la 31 decembrie 2003	43.549.200	43.549.200
<b>Capitalul social total</b>	<b>506.165.200</b>	<b>506.165.200</b>

Structura acționariatului la 31 decembrie 2023 și 2022 este următoarea:

Acționar	31 Decembrie 2023			31 Decembrie 2022		
	Nr. acțiuni	Val. nominală	%	Nr. acțiuni	Val. nominală	%
Broadhurst Investments Ltd.	14.021	22.000	66,68%	14.021	22.000	66,68%
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	0,03%	6	22.000	0,03%
<b>TOTAL</b>	<b>21.028</b>		<b>100%</b>	<b>21.028</b>		<b>100%</b>

Nu au existat modificări în structura capitalului în cursul anului 2023. 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 2023	31 Decembrie 2022
Rezerva legală	65.925.126	47.564.555
Rezervă generală pentru riscul de credit	418.133	418.133
Rezervă de risc general	241.330	241.330
Alte rezerve din profit	286.824.486	262.386.006
<b>Total</b>	<b>353.409.075</b>	<b>310.610.024</b>

Rezerva legală este stabilită în conformitate cu legislația română, prin alocarea a 5% din profit brut până când rezerva ajunge la 20% din capitalul social. Această rezervă este alocată de la profit brut și este deductibilă pentru impozitul pe profit. În anul 2023, Banca a alocat la rezerva legală suma de 18.360.571 RON reprezentând 5% din profitul brut înregistrat în anul 2023, iar restul din profitul anului 2023, în valoare de 298.931.298 RON reprezintă profit nerepartizat.

Alte rezerve din profit se compun din profitul anilor anteriori care nu a fost distribuit sub forma de dividende.

În anul 2023, s-au distribuit dividende în valoare totală de 100.000.000 RON, din care 50.000.000 RON din profitul anului 2022 și 50.000.000 RON din soldul Alte rezerve din profit.

În anul 2022, Banca a alocat la rezerva legală suma de 13.738.300 RON reprezentând 5% din profitul brut înregistrat în anul 2022, 50.000.000 RON au fost distribuiți ca dividende, iar restul din profitul anului 2022, în valoare de 174.438.478 RON 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 din profit se compune din profitul anilor anteriori care nu a fost distribuit sub forma de dividende.

În anul 2023 s-au distribuit dividende un total de 100 milioane RON, 50 milioane RON din profitul anului 2022 și 50 milioane RON din contul Alte rezerve din profit.

Distribuirea dividendelor din cursul anului 2023 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
<b>Total</b>	<b>100.000.000</b>

**27. Angajamente și scrisori de garanție****Scrisori de garanție**

Valorile totale ale scrisorilor de garanție la 31 decembrie 2023 și 31 decembrie 2022 sunt:

	<b>31 Decembrie 2023</b>	<b>31 Decembrie 2022</b>
<b>Scrisori de garanție în RON</b>		
garantate cu ipotecă	43.069.834	34.079.994
garantate cu numerar	74.128.546	32.832.149
garantate cu alte instrumente	298.409	411.566
<b>Total</b>	<b>117.496.789</b>	<b>67.323.709</b>
<b>Scrisori de garanție în valută (echivalent în RON)</b>		
garantate cu numerar	3.480.457	5.957.210
garantate cu ipotecă	6.856.664	5.240.521
garantate de alte instrumente	-	-
<b>Total</b>	<b>10.337.121</b>	<b>11.197.730</b>
<b>Scrisori de garanție în RON</b>	<b>127.833.910</b>	<b>78.521.439</b>
<b>În RON</b>	<b>31 Decembrie 2023</b>	<b>31 Decembrie 2022</b>
Angajamente netrase de credit - irevocabil	350.223.603	193.698.041
Angajamente netrase de credit - revocabil	1.443.023.017	1.667.938.055
Scrisori de garanție	127.833.910	78.521.439
<b>Total angajamente netrase de credit și scrisori de garanție</b>	<b>1.921.080.530</b>	<b>1.940.157.535</b>

**Angajamente netrase din credit și scrisori de garanție:**

La 31 decembrie 2023, Banca avea un angajament de finanțare din partea Broadhurst Investments Limited în valoare 269.7 milioane RON (60.000.000 USD) cu scadența pe 15 octombrie 2025.

La 31 decembrie 2022, Banca avea un angajament de finanțare din partea Broadhurst Investments Limited în valoare 278,1 milioane 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.

**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 2023 creditele cu rate fixe ale dobânzii au fost 42.866.468 RON din totalul de 6.602.344.809 RON, iar valoarea justă a acestora a fost de 106.978.780 RON din totalul creditelor la valoare justă de 6.661.195.954 RON. La 31 decembrie 2022 creditele cu rate ale dobânzii fixe au fost de 26.013.749 RON din totalul de 6.011.931.939 RON iar valoarea lor justă a fost de 72.713.077 RON din totalul creditelor la valoare justă de 6.053.358.731.

**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 2023, depozitele cu rata dobânzii fixe au fost de 5.662.787.972 RON din totalul de 9.460.439.836 RON iar valoarea lor justă a fost de 5.351.898.877 RON din totalul de 9.149.550.741 RON. La 31 decembrie 2022, depozitele cu rata dobânzii fixe au fost de 4.495.388.480 RON din totalul de 8.250.677.803 RON iar valoarea lor justă a fost de 4.317.692.194 RON din totalul de 8.072.981.517 RON.

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

Ierarhia valorii juste cuprinde următoarele trei niveluri:

- 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).

**LIBRA INTERNET BANK S.A.****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 2023**

<b>În RON</b>	<b>Valoarea contabilă</b>	<b>Nivel 1</b>	<b>Nivel 2</b>	<b>Nivel 3</b>	<b>Total</b>
Numerar in casierie	101.127.160	101.127.160	-	-	101.127.160
Credite si avansuri la Banca Națională a României	1.970.710.014	1.970.710.014	-	-	1.970.710.014
Credite si avansuri acordate bancilor	602.745.556	602.745.556	-	-	602.745.556
Credite și avansuri acordate clienților	6.602.344.809	-	-	6.661.195.954	6.661.195.954
Titluri de investitii la cost amortizat	1.696.152.460	1.570.080.416	-	184.841.351	1.754.921.767
Active financiare la valoarea justa prin profit sau pierdere	17.413.749	-	-	17.413.749	17.413.749
Alte active financiare	102.973.942	-	-	102.973.942	102.973.942
<b>Total active</b>	<b>11.093.467.690</b>	<b>4.244.663.146</b>	-	<b>6.966.424.996</b>	<b>11.211.088.142</b>
Depozite de la clienti	9.460.439.836	-	-	9.149.550.741	9.149.550.741
Depozite de la alte banci	49.016.014	49.016.014	-	-	49.016.014
Imprumuturi de la institutii financiare	9.413.200	9.413.200	-	-	9.413.200
Obligatiuni emise	242.122.561	-	-	242.122.561	242.122.561
Imprumut subordonat	39.618.772	-	-	39.618.772	39.618.772
Alte datorii financiare	53.034.433	-	-	53.034.433	53.034.433
<b>Total datorii</b>	<b>9.853.644.816</b>	<b>58.429.214</b>	-	<b>9.484.326.507</b>	<b>9.542.755.721</b>



## LIBRA INTERNET BANK S.A.

## 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 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
<b>Total active</b>	<b>9.632.451.173</b>	<b>3.595.412.761</b>	<b>20.479.830</b>	<b>6.166.705.904</b>	<b>9.782.598.495</b>
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
Depozite 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
<b>Total datorii</b>	<b>8.610.929.152</b>	<b>30.525.819</b>	<b>-</b>	<b>8.402.707.047</b>	<b>8.433.232.866</b>

## 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 2023 și 31 decembrie 2022, banca a fost detinută de Broadhurst Investment Ltd (parte a grupului NCH Balkan Fund LP) care detinea 66,68% 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 entitati cu o participatie de 0,03%.

-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 Admnsitratie

ANNALIESSE INVESTMENTS LIMITED- Entitate detinuta de un actionar

Banca are tranzactii cu entitatile membre ale grupului NCH Balkan Fund LP, actionarul final, precum și cu membrii cheie ai conducerii care sunt rezumate mai jos.

31 Decembrie 2023	Compania Mamă	Asociat	Personal cheie	Alte entitati din grup	Total
Credite și avansuri acordate clientilor	-	72.725.096	2.918.108	4.822.898	80.466.102
<b>TOTAL ACTIVE</b>	-	<b>72.725.096</b>	<b>2.918.108</b>	<b>4.822.898</b>	<b>80.466.102</b>
Depozite de la clienți	-	5.053.052	48.285.594	298.731.440	352.070.086
Obligatiuni emise	9.889.200	-	13.523.481	-	23.412.681
<b>TOTAL DATORII</b>	<b>9.889.200</b>	<b>5.053.052</b>	<b>61.809.075</b>	<b>298.731.440</b>	<b>375.482.767</b>
Venituri din dobânzi calculate utilizand metoda dobanzii efective	-	7.698.926	185.254	652.537	8.536.717
Cheltuieli cu dobânzile	-	-31.547	-863.195	-10.248.141	-11.142.883
Alte venituri din exploatare	-	-	-	-	-
Venituri din speze și comisioane	-	30.364	9.531	4.014.834	4.054.729
Cheltuieli cu speze și comisioane	-	-	-	-	-
Cheltuieli cu personalul	-	-	-12.146.546	-	-12.146.546
Alte cheltuieli de exploatare	-	-	-2.946.025	-	-2.946.025
Angajamente de creditare	-	518.722	475.952	2.150.826	3.145.500
Angajamente primite	269.748.000	-	-	-	269.748.000

## NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE ȘI SEPARATE

## 29. Tranzacții cu părți afiliate (continuare)

31 Decembrie 2022	Compania Mamă	Asociat	Personal cheie	Alte entitati din grup	Total
Credite si avansuri acordate clienților	-	73.801.060	3.976.072	5.427.110	83.204.242
<b>TOTAL ACTIVE</b>	<b>-</b>	<b>73.801.060</b>	<b>3.976.072</b>	<b>5.427.110</b>	<b>83.204.242</b>
Depozite de la clienți	-	237.535	38.920.325	249.760.382	288.918.242
Obligatiuni subordonate	9.894.800	-	14.025.879	-	23.920.679
<b>TOTAL DATORII</b>	<b>9.894.800</b>	<b>237.535</b>	<b>52.946.204</b>	<b>249.760.382</b>	<b>312.838.921</b>
Venituri din dobânzi calculate utilizand metoda dobanzii 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 si comisioane	19.369	16.116	24.321	2.402.368	2.462.174
Venituri din vanzare de credite	-	-	-	-	-
Cheltuieli cu personalul	-	-	-9.922.401	-	-9.922.401
Alte cheltuieli din 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

Valoarea prezentata ca remuneratie de conducere reprezinta costurile totale ala 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 proponderent de cheltuieli cu salariile.

Remunerația personalului cheie de conducere este după cum urmează:

În RON	31 Decembrie 2023	31 Decembrie 2022
Cheltuiala/(venit) cu beneficiile pe termen scurt (cheltuieli cu personalul)	12.162.654	9.922.401
Cheltuiala/(venit) cu beneficii pe termen lung amânate (alte cheltuieli de exploatare)	2.946.025	4.314.366
<b>TOTAL</b>	<b>15.108.679</b>	<b>14.236.767</b>

## 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 aloca 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 2023

	Persoane fizice	Companii mici	Companii mari	Trezorerie	Alții și GM	TOTAL
<b>Active</b>						
Numerar în casierie	-	-	-	-	101.127.160	101.127.160
Active financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere	-	-	-	-	17.413.749	17.413.749
Credite și avansuri către Banca Națională a României	-	-	-	1.970.710.014		1.970.710.014
Credite și avansuri acordate băncilor	-	-	-	602.745.556	-	602.745.556
Credite și avansuri acordate clienților	507.130.027	2.234.831.271	3.860.383.511	-	-	6.602.344.809
Titluri de investiții la cost amortizat	-	-	-	1.696.152.460		1.696.152.460
Investiții în asociați	-	-	-	9.800.000	-	9.800.000
Active deținute pentru vânzare	-	-	-		699.637	699.637
Imobilizări corporale	-	-	-	-	53.423.017	53.423.017
Imobilizări necorporale	-	-	-	-	3.285.911	3.285.911
Active privind impozitul amânat	-	-	-	-	6.537.079	6.537.079
Alte active	-	-	-	-	124.248.426	124.248.426
<b>Active totale</b>	<b>507.130.027</b>	<b>2.234.831.271</b>	<b>3.860.383.511</b>	<b>4.269.608.030</b>	<b>316.534.979</b>	<b>11.188.487.818</b>
<b>Datorii și capitaluri proprii</b>						
Depozite atrase de la clienți	3.166.887.482	2.890.633.888	3.305.518.190	-	97.400.276	9.460.439.836
Depozite atrase de la bănci	-	-	-	49.016.014	-	49.016.014
Împrumuturi de la instituții financiare	-	-	-	9.413.200	-	9.413.200
Obligațiuni emise	-	-	-	242.122.561	-	242.122.561
Împrumuturi subordonate	-	-	-	39.618.772	-	39.618.772
Provizioane	-	-	-	-	39.861.820	39.861.820
Datorii privind impozitul curent	-	-	-	-	6.824.786	6.824.786
Alte datorii	-	-	-	-	81.285.059	81.285.059
<b>Total datorii</b>	<b>3.166.887.482</b>	<b>2.890.633.888</b>	<b>3.305.518.190</b>	<b>340.170.547</b>	<b>225.371.941</b>	<b>9.928.582.048</b>
<b>Datorii și capitaluri proprii</b>						
Capital social	-	-	-	-	506.165.200	506.165.200
Rezerve	-	-	-	-	353.409.075	353.409.075
Rezultatul reportat	-	-	-	-	400.331.495	400.331.495
<b>Capitalul total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.259.905.770</b>	<b>1.259.905.770</b>
<b>Total datorii și capitaluri proprii</b>	<b>3.166.887.482</b>	<b>2.890.633.888</b>	<b>3.305.518.190</b>	<b>340.170.547</b>	<b>1.485.277.711</b>	<b>11.188.487.818</b>

## 30. Raportarea pe segmente (continuare)

## Situația separată a poziției financiare pe segmente 2022

	Persoane fizice	Companii mici	Companii mari	Trezorerie	Alții și GM	TOTAL
<b>Active</b>						
Numerar in 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
Imobilizari corporale	-	-	-	-	49.694.479	49.694.479
Imobilizari 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
<b>Active totale</b>	<b>497.793.511</b>	<b>1.897.730.917</b>	<b>3.616.407.510</b>	<b>3.418.657.001</b>	<b>286.519.207</b>	<b>9.717.108.147</b>
<b>Datorii și capitaluri proprii</b>						
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
<b>Total datorii</b>	<b>2.857.115.344</b>	<b>2.550.101.622</b>	<b>2.775.463.965</b>	<b>313.181.509</b>	<b>178.631.806</b>	<b>8.674.494.247</b>
<b>Datorii și capitaluri proprii</b>						
Capital social	-	-	-	-	506.165.200	506.165.200
Rezerve	-	-	-	-	310.610.024	310.610.024
Rezultatul reportat	-	-	-	-	225.838.676	225.838.676
<b>Capitalul total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.042.613.900</b>	<b>1.042.613.900</b>
<b>Total datorii si capitaluri proprii</b>	<b>2.857.115.344</b>	<b>2.550.101.622</b>	<b>2.775.463.965</b>	<b>313.181.509</b>	<b>1.221.245.707</b>	<b>9.717.108.147</b>

## 30. Raportarea pe segmente (continuare)

## Situatia separată a profitului și pierderii și a altor elemente ale rezultatului global pe segmente 2023

	Persoane fizice	Companii Mici	Companii mari	Trezorerie	Alții și GM	TOTAL
Venituri din dobânzi calculate prin metoda dobânzii efective	42.086.102	235.077.262	389.628.407	176.523.671	-	843.315.442
Cheltuieli cu dobânzile	-102.507.806	-68.312.692	-80.868.062	-14.864.064	-2.899.601	-269.452.225
<b>Venituri nete din dobânzi</b>	<b>-60.421.704</b>	<b>166.764.570</b>	<b>308.760.345</b>	<b>161.659.607</b>	<b>-2.899.601</b>	<b>573.863.217</b>
Venituri din speze și comisioane	3.328.262	39.029.670	39.023.621	595.483	21.842.854	103.819.890
Cheltuieli cu speze și comisioane	-	-	-	-13.225.552	-18.606.750	-31.832.302
<b>Venituri nete din speze și comisioane</b>	<b>3.328.262</b>	<b>39.029.670</b>	<b>39.023.621</b>	<b>-12.630.069</b>	<b>3.236.104</b>	<b>71.987.588</b>
Venituri nete din instrumente financiare la FVTPL	-	-	1.021.207	-	2.125.044	3.146.251
Partea de pierdere de la asociati	-	-	-	-	-	-
Castiguri nete din tranzacții valutare și reevaluare	-	-	-	47.237.676	-	47.237.676
Alte venituri din exploatare	34.814	72.208	58.174	-	7.319.596	7.484.792
<b>Total venituri din exploatare</b>	<b>-57.058.628</b>	<b>205.866.448</b>	<b>348.863.347</b>	<b>196.267.214</b>	<b>9.781.143</b>	<b>703.719.524</b>
Cheltuieli cu personalul	-	-	-	-	-191.077.467	-191.077.467
Cheltuieli cu amortizarea și deprecierea	-	-	-	-	-18.008.907	-18.008.907
Alte cheltuieli de exploatare	-75.080	368.947	418.158	-	-86.675.937	-85.963.912
<b>Total cheltuieli de exploatare</b>	<b>-75.080</b>	<b>368.947</b>	<b>418.158</b>	<b>-</b>	<b>-295.762.311</b>	<b>-295.050.286</b>
Profitul înainte de pierderi din deprecieri și impozite	<b>-57.133.708</b>	<b>206.235.395</b>	<b>349.281.505</b>	<b>196.267.214</b>	<b>-285.981.168</b>	<b>408.669.238</b>
Venituri/(Cheltuieli) nete din deprecierea instrumentelor financiare	3.736.682	13.012.886	46.678.287	-	-104.885.643	-41.457.788
<b>Profit înainte de impozitare</b>	<b>-53.397.026</b>	<b>219.248.281</b>	<b>395.959.792</b>	<b>196.267.214</b>	<b>-390.866.811</b>	<b>367.211.450</b>
Cheltuieli cu impozitul pe profit	-	-	-	-	-49.919.581	-49.919.581
<b>Profitul net al exercitiului financiar</b>	<b>-53.397.026</b>	<b>219.248.281</b>	<b>395.959.792</b>	<b>196.267.214</b>	<b>440.786.392</b>	<b>317.291.869</b>
Alte elemente ale rezultatului global						
<b>Total rezultat global al exercitiului financiar</b>	<b>-53.397.026</b>	<b>219.248.281</b>	<b>395.959.792</b>	<b>196.267.214</b>	<b>440.786.392</b>	<b>317.291.869</b>

## 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	72.228.253	-	565.900.390
Cheltuieli cu dobânzile	-42.668.568	-31.087.792	-31.823.536	-13.529.298	-3.027.836	-122.137.030
<b>Venituri nete din dobânzi</b>	<b>-20.125.071</b>	<b>143.782.134</b>	<b>264.435.178</b>	<b>58.698.955</b>	<b>-3.027.836</b>	<b>443.763.360</b>
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
<b>Venituri nete din speze și comisioane</b>	<b>3.721.448</b>	<b>21.804.374</b>	<b>35.672.005</b>	<b>-10.165.591</b>	<b>3.431.458</b>	<b>54.463.694</b>
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
<b>Total venituri din exploatare</b>	<b>-16.378.154</b>	<b>165.634.147</b>	<b>301.127.174</b>	<b>95.386.744</b>	<b>8.235.154</b>	<b>554.005.065</b>
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
<b>Total cheltuieli de exploatare</b>	<b>-24.361</b>	<b>-1.278.085</b>	<b>-2.382.624</b>	<b>-</b>	<b>-254.612.906</b>	<b>-258.297.976</b>
Profitul înainte de pierderi din deprecieri și impozite	-16.402.515	164.356.062	298.744.550	95.386.744	-246.377.752	295.707.089
Venituri/(Cheltuieli) nete din deprecierea instrumentelor financiare	-1.577.770	-17.641.144	-1.746.317	24.146	-	-20.941.085
<b>Profit înainte de impozitare</b>	<b>-17.980.285</b>	<b>146.714.918</b>	<b>296.998.233</b>	<b>95.410.890</b>	<b>-246.377.752</b>	<b>274.766.004</b>
Cheltuieli cu impozitul pe profit	-	-	-	-	-36.589.226	-36.589.226
<b>Profitul net al exercitiului financiar</b>	<b>-17.980.285</b>	<b>146.714.918</b>	<b>296.998.233</b>	<b>95.410.890</b>	<b>282.966.978</b>	<b>238.176.778</b>
Alte elemente ale rezultatului global						
<b>Total rezultat global al exercitiului financiar</b>	<b>-17.980.285</b>	<b>146.714.918</b>	<b>296.998.233</b>	<b>95.410.890</b>	<b>282.966.978</b>	<b>238.176.778</b>

### **31. Evoluția economiei**

Principalele riscuri externe identificate pentru 2024 sunt:

- Incetinirea creșterii economiei globale și perspectiva recesiunii;
- Impactul geo-politic al conflictului Rusia – Ucraina;
- Reconfigurarea relațiilor comerciale internaționale, deglobalizarea și reorganizarea lanțurilor de aprovizionare;
- Întârzierea acțiunilor climatice din cauza presiunii asupra costurilor energiei.

#### **Context internațional:**

- Se menține un grad de incertitudine ridicat datorită contextului geopolitic actual amplificat de conflictul din Orientul Mijlociu, pe lângă continuarea războiului din Ucraina, având efecte nefavorabile și asupra economiilor europene;
- Ritmul de întărire a politicii monetare la nivel internațional s-a temperat.

#### **Context intern:**

- An electoral;
- Deficitele publice și totalul datoriei publice la un nivel ridicat;
- Crește riscul de nerambursare a creditelor;
- Incetinirea activității pe piața imobiliară.

Datele Institutului National de Statistică arată că România a avut în 2023 o creștere economică de 2%. Astfel, ritmul de creștere s-a redus la jumătate față de 2022, când economia locală a înregistrat un avans de 4,1%, după o creștere de 5,7% în 2021.

Potrivit BNR, după slăbirea accentuată din 2023, consumul gospodăriilor populației va redeveni probabil în 2024 principalul determinant al avansului PIB și își va consolida apoi aportul majoritar, pe fondul creșterilor substanțiale de salarii și transferuri sociale suprapuse trendului descendent al ratei inflației, dar și în contextul nivelurilor reale ale ratelor dobânzilor la creditele și depozitele populației.

În schimb, creșterea formării brute de capital fix (investitiile în economie) este așteptată să încetinească considerabil în intervalul 2024-2025 și vizibil mai pronunțat decât s-a anticipat anterior, rămânând totuși robustă și cu o contribuție apreciabilă la dinamica PIB, în condițiile continuării atragerii unui volum important, dar diminuat, de fonduri europene, dar și în contextul efectelor și incertitudinii asociate programelor și execuțiilor bugetare, precum și evoluțiilor economice din Europa și tensiunilor geopolitice.

În ceea ce privește inflația, este așteptată să coboare în decembrie 2024 la 4,7%, iar la finele anului viitor să scadă la 3,5% – nivel situat la limita de sus a intervalului țintei și peste cel de 3,3% indicat de proiecția anterioară pentru septembrie 2025.

Conform “Raportului privind situația macroeconomică pe anul 2024 și proiecția acesteia pe anii 2025-2027”, pentru perioada 2024-2025 se așteaptă ca economia să accelereze la 3,1% și respectiv 3,4%, având în vedere impactul pozitiv al investițiilor derulate prin PNRR, creșterea veniturilor disponibile reale și un consum public solid. Prețurile mai scăzute la energie au contribuit la ajustarea inflației de la 12% în 2022 la 9,8% în 2023. Totuși, inflația de bază se așteaptă să rămână ridicată și să depășească inflația totală din cauza prețurilor ridicate pe componentele bunuri alimentare și servicii. Pentru perioada 2024-2025 se estimează o decelerare mai puternică, putând să se încadreze în țintele BNR la sfârșitul anului 2025 (3,4%).

Banca Națională estimează accelerarea mai pronunțată a creșterii economice în 2024 și 2025 față de estimările precedente, pe fondul temperării inflației și al redresării cererii externe, Banca Națională apreciind că principalul motor al creșterii PIB va redeveni în acest an consumul populației. Perspectiva de creștere se anticipează a fi susținută și de temperarea inflației și de redresarea cererii externe, precum și de caracterul politicii fiscale și în condițiile noii legi a pensiilor și de utilizare mai extinsă a fondurilor europene aferente instrumentului Next Generation EU.

România beneficiază de sume din PNRR și în cadrul financiar 2021-2027 care vor transforma în mod sustenabil economia. În data de 21 noiembrie 2023 Comisia Europeană a evaluat pozitiv PNRR revizuit, noua valoare a acestuia fiind de 28.511,58 milioane euro, din care: 13.566,06 milioane euro pentru componenta de asistență financiară nerambursabilă și respectiv, 14.942,15 milioane eur pentru componenta de împrumut.



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE ȘI SEPARATE

32. Evenimentele ulterioare

În luna ianuarie 2024 banca a majorat capitalul social al bancii cu suma de 50.006.000 RON prin emisiunea unui număr de 2.273 de acțiuni, sursa majorării fiind rezerve din profit aferente anilor 2018 și 2019. Majorarea nu a avut efect în totalul capitalurilor proprii ci doar în structura acestora.

În luna martie 2024 Banca Națională a României a autorizat pe domnul Lucian Anghel în funcția de director general adjunct al Libra Internet Bank.

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

Situațiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 22 aprilie 2024:

Eugen Goga,  
Vice Președinte



Carmen Nedelcu,  
Contabil Șef



**LIBRA**  **INTERNET  
BANK**

