



LIBRA INTERNET BANK S.A.

SITUAȚIILE FINANCIARE

**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA
31 DECEMBRIE 2016**

**ÎNTOCMITE ÎN CONFORMITATE CU
STANDARDELE INTERNAȚIONALE DE RAPORTARE FINANCIARĂ („IFRS”)
ADOPTATE DE UNIUNEA EUROPEANĂ**

(inclusiv Raportul Auditorului Independent și Raportul Administratorului)

SUMAR**PAGINA:**

RAPORTUL INDEPENDENT DE AUDIT	1 - 3
SITUAȚIA REZULTATULUI GLOBAL	4
SITUAȚIA POZITIEI FINANCIARE	5
SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE	6 - 7
SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALURILOR PROPRII	8
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE	9 - 49
RAPORTUL ADMINISTRATORILOR	1 - 17

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

Conducerii și Acționarilor Societății Libra Internet Bank S.A.
București, România

Opinie

1. Am auditat situațiile financiare ale Libra Internet Bank S.A., ("Banca"), care cuprind situația poziției financiare la data de 31 decembrie 2016 și situația rezultatului global, situația modificărilor capitalurilor proprii și situația fluxurilor de trezorerie pentru exercițiul financiar încheiat la această dată, și notele la situațiile financiare, inclusiv un sumar al politicilor contabile semnificative.
2. În opinia noastră, situațiile financiare anexate prezintă fidel, sub toate aspectele semnificative poziția financiară a Băncii la data de 31 decembrie 2016, și performanța sa financiară și fluxurile sale de trezorerie aferente exercițiului încheiat la data respectivă, în conformitate cu *Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană și Ordinul Băncii Naționale a României nr. 27/2010, cu modificările ulterioare ("Ordinul 27/2010")*.

Baza pentru opinie

3. Am desfășurat auditul nostru în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit adoptate de Camera Auditorilor Financieri din România (ISA-uri). 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 cerințelor etice relevante pentru auditul situațiilor financiare din România și ne-am îndeplinit celelalte responsabilități etice, conform acestor cerințe. Credem că probele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră.

Raport asupra conformității raportului administratorilor cu situațiile financiare

4. În concordanță cu Ordinul Guvernatorului Băncii Naționale a României nr. 27 din 2010 cu modificările ulterioare, articolul 16.1 litera e), noi am citit raportul administratorilor atașat situațiilor financiare. Raportul administratorilor nu face parte din situațiile financiare. În raportul administratorilor, noi nu am identificat informații financiare istorice care să fie în mod semnificativ neconcordante cu informațiile prezentate în situațiile financiare alăturate.

Responsabilitățile conducerii și ale persoanelor responsabile cu guvernarea pentru situațiile financiare

5. Conducerea este responsabilă pentru întocmirea și prezentarea fidelă a situațiilor financiare în conformitate cu *Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană și Ordinul 27/2010* și pentru acel control intern pe care conducerea îl consideră necesar pentru a permite întocmirea de situații financiare lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.
6. 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.

Persoanele responsabile cu guvernarea sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară al Băncii.

Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare

7. 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 ISA-urile 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.

Ca parte a unui audit în conformitate cu ISA-urile, exercităm raționamentul profesional și menținem scepticismul profesional pe parcursul auditului. De asemenea:

- Identificăm și evaluăm riscurile de denaturare semnificativă a situațiilor financiare, cauzată fie de fraudă, fie de eroare, proiectăm și executăm proceduri de audit ca răspuns la respectivele riscuri și obținem probe de audit suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră. Riscul de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de fraudă este mai ridicat decât cel de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de eroare, deoarece fraudă poate presupune înțelegeri secrete, fals, omisiuni intenționate, declarații false și evitarea controlului intern.
- Înțelegem controlul intern relevant pentru audit, în vederea proiectării de proceduri de audit adecvate circumstanțelor, dar fără a avea scopul de a exprima o opinie asupra eficacității controlului intern al Băncii.
- Evaluăm gradul de adecvare a politicilor contabile utilizate și caracterul rezonabil al estimărilor contabile și al prezentărilor aferente de informații realizate de către conducere.

- Formulăm o concluzie cu privire la gradul de adecvare a utilizării de către conducere a contabilității pe baza continuității activității și determinăm, pe baza probelor de audit obținute, dacă există o incertitudine semnificativă cu privire la evenimente sau condiții care ar putea genera îndoieli semnificative privind capacitatea Băncii de a-și continua activitatea. În cazul în care concluzionăm că există o incertitudine semnificativă, trebuie să atragem atenția în raportul auditorului asupra prezentărilor aferente din situațiile financiare sau, în cazul în care aceste prezentări sunt neadecvate, să ne modificăm opinia. Concluziile noastre se bazează pe probele de audit obținute până la data raportului auditorului. Cu toate acestea, evenimente sau condiții viitoare pot determina Banca să nu își mai desfășoare activitatea în baza principiului continuității activității.
 - Evaluăm prezentarea, structura și conținutul general al situațiilor financiare, inclusiv al prezentărilor de informații, și măsura în care situațiile financiare reflectă tranzacțiile și evenimentele de bază într-o manieră care realizează prezentarea fidelă.
8. Comunicăm persoanelor responsabile cu guvernanta, 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.

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

Petr Pruner, Partener Audit



*Înregistrat la Camera Auditorilor Financieri din România
cu certificatul nr. 4147/11.01.2012*

În numele:

DELOITTE AUDIT S.R.L.

*Înregistrată la Camera Auditorilor Financieri din România
cu certificatul nr. 25/25.06.2001*

București, România
24 martie 2017

LIBRA INTERNET BANK S.A.
SITUAȚIA REZULTATULUI GLOBAL
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016

(toate sumele sunt exprimate în RON, cu excepția cazului în care se precizează altfel)

	Note	31 decembrie 2016	31 decembrie 2015
Venituri din dobânzi	4	156.119.047	126.544.848
Cheltuielile cu dobânzile	4	(33.164.521)	(33.883.550)
Venit net din dobânzi		122.954.526	92.661.298
Venituri din comisioane	4	22.050.678	22.826.777
Cheltuieli cu comisioanele	4	(9.385.101)	(7.535.467)
Venituri nete din comisioane		12.665.577	15.291.310
Alte venituri din exploatare	5	25.619.045	20.688.605
Total venituri din exploatare		161.239.148	128.641.212
Cheltuieli din exploatare	6	(98.482.146)	(81.919.871)
Cheltuieli cu provizioanele pentru credite și avansuri pentru clienți	7	(24.482.247)	(19.278.107)
Cheltuieli cu provizioanele pentru active financiare	7	-	6.442
Cheltuieli pentru provizioanele de riscuri și alte angajamente	7	(898.753)	(423.748)
Total cheltuieli din exploatare		(123.863.146)	(101.615.284)
Profit înainte de impozitare		37.376.002	27.025.929
Impozitul pe profit	3	(5.313.208)	(1.706.551)
Venit / (Cheltuieli) din impozitul amânat	3	439.123	(1.465.174)
Profit net		32.501.917	23.854.203
Alte venituri globale care urmează să fie Reclasificate ca profit și pierdere în perioadele următoare			
Câștiguri nete din activele financiare disponibile pentru vânzare		923.897	8.226.576
Total venituri globale, după impozitare		33.425.815	32.080.779

Aceste declarații financiare au fost aprobate de către conducere în data de 15 martie 2017.

Eugen Goga,
Vicepreședinte



Doina Andrei,
Șef Direcție Finanțe

Notele atașate sunt parte integrantă a acestor situații.

LIBRA INTERNET BANK S.A.
SITUAȚIA POZIȚIEI FINANCIARE
LA 31 DECEMBRIE 2016

(toate sumele sunt exprimate în RON, cu excepția cazului în care se precizează altfel)

	Note	31 decembrie 2016	31 decembrie 2015
Active			
Numerar și depozite la bănci	8	188.715.572	160.216.859
Conturi curente și depozite cu Banca Națională a României	9	621.153.220	413.631.180
Credite și avansuri către clienți. net	10	2.091.029.098	1.353.907.183
Investiții	12	419.321.215	454.097.535
Active corporale și necorporale	13	9.653.815	8.795.163
Impozitul pe profit de recuperat		-	2.807.573
Impozitul amânat	3	263.142	-
Alte active	11	61.958.343	46.980.978
Total active		<u>3.392.094.404</u>	<u>2.440.436.471</u>
Datorii			
Depozite de la alte bănci		70.509.462	
Depozitele și conturile curente ale clienților	14	2.945.451.962	2.175.972.709
Împrumuturi de la instituții financiare	15	32.186.304	21.782.678
Datorie cu impozitul amânat	3	-	1.509.460
Alte datorii	16	27.219.815	5.988.048
Impozit pe venit datorat		2.734.440	-
Total datorii		<u>3.078.101.983</u>	<u>2.205.252.895</u>
Capitaluri proprii			
Capital social	17	295.749.200	241.649.200
Rezultat reportat și alte rezerve		18.243.221	(6.465.624)
Total capitaluri proprii		<u>313.992.421</u>	<u>235.183.576</u>
Total datorii și capitaluri proprii		<u>3.392.094.405</u>	<u>2.440.436.471</u>

Aceste declarații financiare au fost aprobate de către conducere în data de 15 martie 2017.

Eugen Goga,
Vicepreședinte



Doina Andrei,
Șef Direcție Finanțe

Notele atașate sunt parte integrantă a acestor situații.

LIBRA INTERNET BANK S.A.
SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016

(toate sumele sunt exprimate în RON, cu excepția cazului în care se precizează altfel)

	Note	31 decembrie 2016	31 decembrie 2015
Fluxuri numerar din activități de exploatare:			
Profit înainte de impozitare		<u>37.376.002</u>	<u>27.025.929</u>
Ajustări pentru elementele non-monetare:			
Amortizare și deprecieri	13	2.760.231	2.734.493
Provizioane pentru litigii	7	-	423.748
Provizioane pentru credite către clienți și alte active	7	25.295.931	19.278.107
Venituri din dividende	5	(485.036)	(2.244.532)
Pierderi din cedarea mijloacelor fixe	13	2.476.929	3.163.493
Provizioane din pierderile de investiții	7	85.069	6.442
Cheltuieli cu impozitul pe venit		<u>(5.395.149)</u>	<u>-</u>
Profit de exploatare înainte de modificările în activele și datoriile de exploatare		<u>62.113.995</u>	<u>50.387.663</u>
(Creșterea)/Reducerea în soldurile Băncii Naționale a României		(207.522.040)	(4.787.115)
(Creșterea)/Reducerea în alte active		(15.876.118)	(30.919.403)
Creșterea/(Reducerea) în alte datorii		21.231.767	(6.760.589)
Creșterea/(Reducerea) în conturile curente și depozite clienți		769.479.253	697.201.642
(Creșterea)/Reducerea în creditele și avansurile către clienți		(766.529.724)	(317.893.298)
Creșterea în depozite de la alte bănci		70.509.462	-
Plăți cu impozitul pe profit		-	(3.586.125)
Creșterea/Reducerea în obligațiile cu impozitul amânat		<u>1.772.602</u>	<u>-</u>
Numerar net (utilizat)/ generat din Activitățile de exploatare		<u>(64.820.803)</u>	<u>383.642.775</u>
Fluxuri de numerar din activitățile de investiții:			
Achiziționarea de active corporale și necorporale		(6.095.778)	(5.789.346)
Achiziționarea de titluri		(25.908.671)	(245.887.054)
Dividende primite	5	485.036	2.244.532
Numerar net (utilizat)/generat din activitățile de investiții		<u>(31.519.413)</u>	<u>(249.431.868)</u>

Notele atașate sunt parte integrantă a acestor situații.

LIBRA INTERNET BANK S.A.
SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016

(toate sumele sunt exprimate în RON, cu excepția cazului în care se precizează altfel)

	<u>Note</u>	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Fluxuri de numerar din activități de finanțare:			
Încasări din emisiunea de capital social		54.100.000	10.000.000
Împrumuturi de la instituțiile de credit		<u>10.403.626</u>	<u>-</u>
Numerar net (utilizat)/generat din activitățile de finanțare		<u>64.503.626</u>	<u>31.782.678</u>
Creștere netă în numerar și echivalente de numerar		<u>(31.836.590)</u>	<u>165.993.585</u>
Numerar și echivalente în numerar la începutul anului		<u>269.257.425</u>	<u>103.263.840</u>
Efectul fluctuațiilor de curs valutar asupra numerarului și echivalentelor de numerar		<u>(264.619)</u>	<u>-</u>
Numerar și echivalente în numerar la sfârșitul anului		<u>237.156.216</u>	<u>269.257.425</u>

Dobânzile încasate de către Bancă în cursul anului încheiat la 31 decembrie 2016 și la 31 decembrie 2015 au fost în valoare de 113.561.874 RON și 112.256.528 RON. Dobânzile plătite de către bancă în cursul anului încheiat la 31 decembrie 2016 și la 31 decembrie 2015 a fost în valoare de 43.295.093 RON și 41.890.402 RON.

În numerar și echivalent în numerar sunt incluse investițiile în titluri de valoare în valoare de 48.440.644 RON cu scadență de până la 3 luni.

Aceste declarații financiare au fost aprobate de către conducere în data de 15 martie 2017.

Eugen Goga,
Vicepreședinte




Doina Andrei,
Șef Direcție Finanțe



Notele atașate sunt parte integrantă a acestor situații.

LIBRA INTERNET BANK S.A.
SITUAȚIA MODIFICĂRILOR ÎN CAPITALURI PROPRII
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016

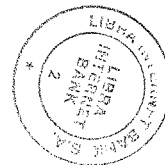
(toate sumele sunt exprimate în RON, cu excepția cazului în care se precizează altfel)

	Capital social	Rezerve legale	Rezerve generale de riscuri	Rezerva de valoare justă	Rezultatul reportat	Total
Sold la 1 ianuarie 2015	231.649.200	2.177.858	659.463	1.207.547	(41.081.812)	194.612.256
Majorare capital social	10.000.000	-	-	-	-	10.000.000
Transfer rezervă legală	-	1.351.296	-	-	(1.351.296)	-
Modificarea valorii juste a activelor financiare disponibile pentru vânzare	-	-	-	8.226.577	-	8.226.577
Alte rezerve	-	-	-	-	-	-
Profitul anului	-	-	-	-	23.854.203	23.854.203
Impozit amânat aferent reevaluării activelor financiare	-	-	-	(1.509.460)	-	(1.509.460)
Soldul la 31 decembrie 2015	241.649.200	3.529.154	659.463	7.924.663	(18.578.904)	235.183.576
Majorare capital social	54.100.000	-	-	-	-	54.100.000
Transfer rezervă legală	-	1.868.800	-	-	(1.868.800)	-
Modificarea valorii juste a activelor financiare disponibile pentru vânzare	-	-	-	(7.000.766)	-	(7.000.766)
Alte rezerve	-	-	-	-	-	-
Profitul anului	-	-	-	-	32.501.916	32.501.916
Impozit amânat aferent reevaluării activelor financiare	-	-	-	-	(792.261)	(792.261)
Alte rezerve	-	(44)	-	-	-	-
Soldul la 31 decembrie 2016	295.749.200	5.397.910	659.463	923.898	11.261.951	313.992.422

Aceste declarații financiare au fost aprobate de către conducere în data de 15 martie 2017.

Eugen Goga,
Vicepreședinte

Doina Andrei,
Șef Direcție Finanțe



Notele atașate sunt parte integrantă a acestor situații.

LIBRA INTERNET BANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016
(toate sumele sunt exprimate în RON, cu excepția cazului în care se precizează altfel)

1. PREZENTARE GENERALĂ

Libra Internet Bank SA („Banca”) a fost înființată în România în 1996 și este autorizată de Banca Națională a României să efectueze toate activitățile bancare comerciale. În principal, în România, Banca realizează operațiuni de retail bancar prin sediul său social și prin cele 43 de sucursale din principalele orașe din România.

Activitățile de servicii bancare ale Băncii constau în: acordarea de credite, atragerea de depozite, precum și gestionarea de numerar. Banca oferă servicii bancare standard și produse legate de tranzacțiile comerciale internaționale, inclusiv ordine de plată, emiterea de scrisori de creditare și de garantare. Banca oferă o gamă completă de servicii bancare pentru persoanele fizice: depozite curente și la termen, credite, transferuri interne și internaționale de bani și ordine de plată, carduri, plăți electronice.

Deoarece operațiunile bancare nu prezintă riscuri și rambursări substanțial diferite și, ținând cont de faptul că mediul de reglementare, natura serviciilor sale, procesele de afaceri, tipurile de clienți pentru produsele și serviciile bancare și metodele utilizate pentru furnizarea de servicii sunt omogene pentru toate activitățile băncii, Banca operează ca o singură unitate de afaceri, iar toate activitățile sale se realizează exclusiv pe teritoriul României.

Sediul social înregistrat al Băncii se află pe Strada Semilunei, Nr. 4-6, București, România.

2. SINTEZĂ DE POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE

Principalele politici contabile aplicate în elaborarea acestor situații financiare sunt prezentate în continuare. Aceste politici au fost aplicate în mod consecvent pentru toate perioadele prezentate.

2.1 Baza de pregătire

Situațiile financiare au fost întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară („IFRS”) și cu interpretările adoptate de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Contabilitate („IASB”). Principalele politici contabile aplicate în întocmirea prezentelor situații financiare sunt prezentate mai jos și au fost aplicate în mod consecvent pentru toate perioadele prezentate.

Situațiile financiare sunt întocmite în termenii puterii de cumpărare a leului românesc („RON”), la 31 decembrie 2016, și sunt exprimate în lei românești („RON”). Conducerea Băncii a evaluat moneda funcțională a Băncii ca fiind RON, care este, de asemenea, moneda de prezentare a situațiilor financiare.

Baza de evaluare

Situațiile financiare au fost întocmite pe baza costului istoric cu excepția activelor financiare disponibile pentru vânzare care sunt evaluate la valoarea justă.

LIBRA INTERNET BANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016
(toate sumele sunt exprimate în RON, cu excepția cazului în care se precizează altfel)

2. SINTEZĂ DE POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

2.1 Baza de pregătire (continuare)

Standarde si interpretari în vigoare în perioada curentă

Aplicarea inițială a noilor amendamente la standardele existente în vigoare pentru perioada de raportare curentă

Următoarele amendamente la standardele existente si interpretările noi emise de Consiliul pentru standarde internaționale de contabilitate (IASB) si adoptate de UE sunt în vigoare pentru perioada de raportare curentă:

- **Amendamente la IFRS 10 "Situatii financiare consolidate", IFRS 12 "Prezentarea informatiilor privind interesele în alte entități" și IAS 28 "Investiții în entități asociate si asocieri în participatie"** - Societăți de investiții: aplicarea excepției de consolidare - adoptate de UE pe 22 septembrie 2016 (aplicabil pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2016),
- **Amendamente la IFRS 11 "Asocieri în participație"** - Contabilitatea achizițiilor de interese în operațiunile comune - adoptate de UE pe 24 noiembrie 2015 (aplicabil pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2016),
- **Amendamente la IAS 1 "Prezentarea situațiilor financiare"** - Inițiativa privind cerința de prezentare - adoptate de UE pe 18 decembrie 2015 (aplicabil pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2016),
- **Amendamente la IAS 16 "Imobilizări corporale" și IAS 38 "Imobilizări necorporale"** - Clarificări privind metodele de amortizare acceptabile - adoptate de UE pe 2 decembrie 2015 (aplicabil pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2016),
- **Amendamente la IAS 16 "Imobilizări corporale" și IAS 41 "Agricultura"** - Plante de reproducere - adoptate de UE pe 23 noiembrie 2015 (aplicabil pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2016),
- **Amendamente la IAS 19 "Beneficiile angajaților"** - Planuri de beneficii determinate: Contribuțiile angajaților - adoptate de UE pe 17 decembrie 2014 (aplicabil pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 februarie 2015),
- **Amendamente la IAS 27 "Situatii financiare individuale"** - metoda punerii în echivalență în situațiile financiare individuale - adoptate de UE pe 18 decembrie 2015 (aplicabil pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2016),
- **Amendamente la diverse standarde "Îmbunătățiri ale IFRS (ciclul 2010-2012)"** care rezultă din proiectul anual de îmbunătățire a IFRS (IFRS 2, IFRS 3, IFRS 8, IFRS 13, IAS 16, IAS 24 și IAS 38) cu scopul principal de a elimina inconsecvențele și de a clarifica anumite formulări - adoptate de UE pe 17 decembrie 2014 (amendamentele sunt aplicabile pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 februarie 2015),
- **Amendamente la diverse standarde "Îmbunătățiri ale IFRS (ciclul 2012-2014)"** care rezultă din proiectul anual de îmbunătățire a IFRS (IFRS 5, IFRS 7, IAS 19 și IAS 34) cu scopul principal de a elimina inconsecvențele și de a clarifica anumite formulări - adoptate de UE pe 15 decembrie 2015 (amendamentele sunt aplicabile pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2016).

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

LIBRA INTERNET BANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016
(toate sumele sunt exprimate în RON, cu excepția cazului în care se precizează altfel)

2. SINTEZĂ DE POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

2.1 Baza de pregătire (continuare)

Standarde și amendamente 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 standarde noi și amendamente la standardele emise de IASB și adoptate de UE nu sunt încă în vigoare.

- **IFRS 9 "Instrumente financiare"** - adoptat de UE pe 22 Noiembrie 2016 (aplicabil pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2018): Banca a inițiat implementarea IFRS 9 prin contractarea firmei de consultanță KPMG în 2016 și a stabilit un calendar pentru finalizarea testelor SPPI (exclusive plăți de principal și dobândă la principalul din sold), implementarea modelului de provizionare și implementarea de noi modificări în planul de conturi și procedurile/metodologiile interne. La 15 martie 2017, Banca a evaluat ultimele teste SPPI.

Cu toate acestea, în urma evaluării preliminare, Banca se așteaptă ca aproape toate activele sale financiare clasificate drept împrumuturi și creanțe conform IAS 39 să continue să fie evaluate la cost amortizat conform IFRS 9.

Se estimează că depozitele clienților vor continua să fie evaluate la cost amortizat conform IFRS 9.

Se estimează că noul model de pierderi estimate din credite conform IFRS 9 va majora pierderile din depreciere la data aplicării inițiale.

Banca nu poate să evalueze încă impactul estimate pe care îl va avea aplicarea inițială a IFRS 9 asupra situațiilor sale întocmite conform IFRS.

- **IFRS 15 "Venituri din contracte cu clienții"** și amendamentele la IFRS 15 "Data intrării în vigoare a IFRS 15" - adoptate de UE pe 22 septembrie 2016 (aplicabil pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2018): Conducerea nu a finalizat evaluarea inițială asupra potențialului impact al IFRS 15 asupra situațiilor financiare ale Băncii. Cu toate acestea, conducerea nu se așteaptă ca IFRS 15, la aplicarea inițială, să aibă un impact semnificativ asupra situațiilor financiare ale Băncii datorită naturii operațiunilor Băncii și tipurilor de venituri pe care le încasează.

Standardele noi și amendamentele la standardele existente emise de IASB, dar care nu au fost încă adoptate de UE

În prezent, IFRS astfel cum au fost adoptate de UE nu diferă semnificativ de reglementările adoptate de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Contabilitate (IASB), cu excepția următoarelor standarde noi, a amendamentelor la standardele existente și interpretările noi, care nu au fost aprobate pentru utilizare în UE la data de 15 martie 2017 (datele de intrare în vigoare menționate mai jos sunt pentru toate standardele IFRS):

- **IFRS 14 "Conturi amânate de reglementare"** (aplicabil pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2016) – Comisia Europeană a decis să nu emită procesul de aprobare a acestui interimar și să aștepte finalizarea acestuia,
- **IFRS 16 "Leasing"** (aplicabil pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2019),

LIBRA INTERNET BANK S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016
(toate sumele sunt exprimate în RON, cu excepția cazului în care se precizează altfel)

2. SINTEZĂ DE POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

2.1 Baza de pregătire (continuare)

Standardele noi și amendamentele la standardele existente emise de IASB, dar care nu au fost încă adoptate de UE (continuare)

- **Amendamente la IFRS 2 "Plata pe bază de acțiuni"** – Clasificarea și evaluarea tranzacțiilor cu plată pe bază de acțiuni (aplicabil pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2018),
- **Amendamente la IFRS 4 "Contracte de asigurare"** - Aplicarea IFRS 9 Instrumente financiare împreună cu IFRS 4 Contracte de asigurare (aplicabil pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2018 sau la aplicarea pentru prima dată a IFRS 9 "Instrumente financiare"),
- **Amendamente la IFRS 10 "Situatii financiare consolidate" și IAS 28 "Investiții în entități asociate și asocieri în participație"**- Vânzarea de sau contribuția cu active între un investitor și entitățile asociate sau asocierile în participație ale acestuia și amendamentele ulterioare (data intrării în vigoare a fost amânată pe perioadă nedeterminată, până când se va finaliza proiectul de cercetare privind metoda punerii în echivalență),
- **Amendamente la IFRS 15 "Venituri din contracte cu clienții"** – Clarificări la IFRS 15 Venituri din contracte cu clienții (aplicabil pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2018),
- **Amendamente la IAS 7 "Situatiile fluxurilor de trezorerie"** - Inițiativa privind cerințele de prezentare (aplicabil pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2017),
- **Amendamente la IAS 12 "Impozitul pe profit"** – Recunoașterea activelor cu impozitul amânat pentru pierderile nerealizate (aplicabil pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2017),
- **Amendamente la IAS 40 "Investiții imobiliare"** – Transferuri de investiții imobiliare (aplicabil pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2018),
- **Amendamente la diverse standarde "Îmbunătățiri ale IFRS (ciclul 2014-2016)"** care rezultă din proiectul anual de îmbunătățire a IFRS (IFRS 1, IFRS 12 și IAS 28) cu scopul principal de a elimina inconsecvențele și de a clarifica anumite formulări (Amendamente la IFRS 12 sunt aplicabile pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2017 iar amendamentele la IFRS 1 și IAS 28 sunt aplicabile pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2018),
- **IFRIC 22 "Tranzacții cu valută și recunoașterea în avans"** (aplicabil pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2018).

Banca anticipează că adoptarea acestor standarde și amendamente la standardele existente nu va avea un impact semnificativ asupra situațiilor financiare ale Băncii în perioada de aplicare inițială, cu excepția IFRS 16. Se așteaptă ca IFRS 16, în perioada de aplicare inițială, va avea impact asupra situațiilor financiare, întrucât Banca va trebui să recunoască în situația poziției financiare active și passive aferente contractelor de leasing operational în care Banca este locatar.

Contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor pentru un portofoliu de active și datorii financiare ale cărei principii nu au fost adoptate de UE rămâne nereglementată.

LIBRA INTERNET BANK S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016
(toate sumele sunt exprimate în RON, cu excepția cazului în care se precizează altfel)

2. SINTEZĂ DE POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

2.1 Baza de pregătire (continuare)

Standardele noi și amendamentele la standardele existente emise de IASB, dar care nu au fost încă adoptate de UE (continuare)

Conform estimărilor Băncii, folosirea contabilității de acoperire împotriva riscurilor unui portofoliu de active și datorii financiare conform **IAS 39: "Instrumente financiare: recunoaștere și evaluare"** nu ar afecta semnificativ situațiile financiare, dacă este aplicată la data bilanțului.

- **Amendamente la IFRS 10 "Situatii 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 cu modificările ulterioare (IASB a amânat inițial data intrării în vigoare până la finalizarea proiectului de cercetare asupra metodei punerii în echivalență).
- **Amendamente la IAS 12 "Impozitul pe profit"** – Recunoașterea activelor cu impozitul amânat pentru pierderile nerealizate (aplicabil pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2017).

Banca a ales să nu adopte aceste standarde, revizuirii și interpretării înainte de data intrării lor în vigoare. Conducerea Băncii estimează că adoptarea acestor Standarde și Interpretări în viitor nu va avea un impact semnificativ în situațiile financiare ale Băncii, cu excepția IFRS 9, care se referă la clasificarea și calculul activelor financiare. IFRS 9 Instrumente Financiare folosește o singură abordare pentru a stabili dacă un activ financiar este evaluat la cost, cu excepția amortizării sau la valoare justă, înlocuind numeroasele reguli din IAS 39. Abordarea IFRS 9 se bazează pe modul în care o entitate gestionează instrumentele financiare (modelul de afaceri) și particularitățile fluxului de numerar ale instrumentului financiar. Noul standard implică de asemenea utilizarea unei singure metode de amortizare, care înlocuiește diversele metode de depreciere din IAS 39.

2.2 Principalele motive de incertitudine cu privire la estimări

Prezentarea situațiilor financiare în conformitate cu IFRS cere conducerii Băncii să analizeze estimări și ipoteze care afectează sumele raportate ale activelor și datoriilor, precum și prezentarea contingente activelor și datoriilor la data situațiilor financiare și sumele raportate de venituri și cheltuieli în perioada de raportare. Rezultatele actuale poate diferi de aceste estimări și modificări ulterioare, având în vedere condițiile economice, strategiile de afaceri, cerințele de reglementare, normele contabile și / sau alți factori care afectează modificările în estimările care pot avea un impact semnificativ asupra situației financiare raportate și rezultatele operațiunilor. Zone semnificative de analiză subiectivă includ:

- În ceea ce privește climatul economic actual, pe baza informațiilor disponibile în prezent, managementul a luat în considerare toți factorii relevanți care ar putea afecta evaluarea și amortizarea activelor și datoriilor ale acestor declarații financiare, impactul asupra lichidității, finanțarea operațiunilor Băncii și alte efecte pe care acestea le pot avea asupra situațiilor financiare. Toate aceste efecte, dacă este cazul, au fost reflectate în aceste declarații financiare. Conducerea Băncii continuă să monitorizeze situația și impactul aferent ca urmare a crizei financiare și încetării creșterii economice pe operațiunile sale.

LIBRA INTERNET BANK S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016
(toate sumele sunt exprimate în RON, cu excepția cazului în care se precizează altfel)

2. SINTEZĂ DE POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

2.2 Principalele motive de incertitudine cu privire la estimări (continuare)

- Asigurarea accesului la pierderile suportate de credit și a situațiilor identificate implică multe incertitudini cu privire rezultatul acestor riscuri și solicită conducerii Băncii să facă judecăți subiective în estimarea valorii pierderilor. Banca creează prevederile pentru deprecierea împrumuturilor și creanțelor pentru care există dovezi obiective că, în urma evenimentelor trecute, fluxurile viitoare de numerar estimate sunt afectate negativ. Aceste dispoziții se bazează pe experiența actuală și din trecut a Băncii cu rate implicite, rate de recuperare a creditelor sau intervalul de timp necesar între o pierdere de credit pierdere și un eveniment de non-rambursare, precum și analiza subiectiva a conducerii Băncii cu privire la fluxurile viitoare estimate de numerar. În condițiile economice actuale, rezultatul acestor estimări poate varia din provizioane pentru depreciere începând de la 31 decembrie 2016, iar diferența poate fi semnificativă.
- Regulile și reglementările privind impozitul pe venit s-au modificat semnificativ în ultimii ani și există puține precedente istorice sau analize interpretative semnificative pentru un număr de probleme complexe care afectează sectorul bancar. De asemenea, autoritățile fiscale au puteri ample în interpretarea modului de aplicare a legilor fiscale și reglementărilor în timpul investigării contribuabililor. Prin urmare, există un nivel ridicat de incertitudine inerent cu privire la rezultatul anchetelor efectuate de către organele fiscale.

2.3 Compensare

Activele financiare și datoriile financiare sunt compensate și suma netă este raportată în bilanț atunci când există un drept aplicabil din punct de vedere legal de a compensa sumele recunoscute și există intenția de a deconta pe o bază netă, sau de a realiza activul și de a achita datoria în mod simultan.

2.4 Conversie valută

Tranzacțiile în valută se înregistrează la cursul oficial de schimb de la data tranzacției. Diferențele de curs de schimb rezultate din decontarea tranzacțiilor în valută sunt incluse în situația veniturilor la data decontării folosind cursul de schimb valabil la acea dată.

Activele și datoriile monetare exprimate în monedă străină sunt exprimate în RON la data întocmirii bilanțului.

Cursurile de schimb aplicabile la sfârșitul perioadelor pentru valutele importante sunt după cum urmează:

	<u>USD/RON</u>	<u>EUR/RON</u>
31 decembrie 2016	4,3033	4,5411
31 decembrie 2015	4,1477	4,5245

Câștigurile / (pierderile) nerealizate valutar generate din translatarea activelor și datoriilor monetare și câștigurile / (pierderile) realizate din tranzacții în monedă străină sunt raportate în contul de profit și pierdere pe linia "Alte venituri din exploatare".

LIBRA INTERNET BANK S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016
(toate sumele sunt exprimate în RON, cu excepția cazului în care se precizează altfel)

2. SINTEZĂ DE POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

2.5 Dobânzi și venituri și cheltuieli asimilate

Veniturile din dobânzi sunt acumulate pe bază temporală, prin referire la restanța la principal și la rata efectivă a dobânzii, care este rata care actualizează fluxurile viitoare estimate pentru perioada de viață a activului financiar la valoarea contabilă netă a activului.

Comisioanele de acordare a creditelor pentru creditele, care sunt probabil a fi trase sunt amânate și recunoscute ca o ajustare a randamentului efectiv al creditului și, ca atare, ajustează veniturile din dobânzi.

Când creditele devin depreciate, ele se înregistrează la valoarea lor recuperabilă, iar venitul din dobânzi este recunoscut ulterior pe baza ratei dobânzii utilizate pentru actualizarea fluxurilor de numerar viitoare în scopul evaluării valorii recuperabile.

2.6 Taxele și comisioanele pe venituri și cheltuieli

Taxele și veniturile din comisioane de încasat de la clienți constau îndeosebi din taxele încasate de la clienți pentru împrumuturi și garanții acordate și alte servicii oferite de Bancă, împreună cu comisioanele pentru operațiunile de plăți interne și externe. Taxele și comisioane sunt recunoscute pe baza contabilității angajamentelor.

Alte taxe încasate sunt recunoscute atunci când sunt obținute. Veniturile din dividende sunt recunoscute atunci când sunt obținute.

2.7 Instrumente financiare

Activele și datoriile financiare înregistrate în bilanț includ numerarul și echivalentul de numerar, titlurile financiare, credite acordate clienților, datorii și creanțe comerciale și alte datorii și creanțe, împrumuturi pe termen lung, depozite și investiții. Principiile contabile pentru aceste articole sunt descrise în politicile contabile respective.

Banca recunoaște activele și datoriile financiare în bilanțul său atunci, și numai atunci când acestea devin parte a clauzelor contractuale a instrumentului.

Activele și datoriile financiare deținute de către Bancă sunt clasificate în portofolii în funcție de intenția Băncii legată de achiziții și conform strategiei de investiție a Băncii. Activele financiare sunt clasificate ca „Active disponibile pentru vânzare” sau ca „Împrumuturi și creanțe”.

Principala diferență dintre portofolii se referă la evaluarea activelor financiare și recunoașterea valorilor juste în situațiile financiare, descrise mai jos.

Tranzacțiile obișnuite cu instrumente financiare sunt contabilizate la data la care sunt transferate (data decontării). La data decontării, în cazul în care activul sau datoria nu este recunoscută până la data decontării, modificările aduse valorii juste a activul sau a datoriei sunt recunoscute începând cu data tranzacției.

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

LIBRA INTERNET BANK S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016
(toate sumele sunt exprimate în RON, cu excepția cazului în care se precizează altfel)

2. SINTEZĂ DE POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

2.7 Instrumente financiare (continuare)

2.7.1 Credite și creanțe

Creditele și creanțele sunt active financiare nederivate cu plăți fixe sau determinabile care nu sunt cotate pe o piață activă, altele decât (a) cele pe care Banca intenționează să le vândă imediat sau în viitorul apropiat, care vor fi clasificate ca fiind deținute pentru tranzacționare, și cele pe care Banca la recunoașterea inițială le desemnează la valoarea justă prin profit sau pierdere; (b) cele pe care Banca, la recunoașterea inițială, le desemnează ca fiind disponibile pentru vânzare; sau (c) cele pentru care Banca nu își poate recupera în mod substanțial toate investițiile inițiale, în afară de cele cauzate de deteriorarea creditului, care vor fi clasificate ca fiind disponibile pentru vânzare.

Acest portofoliu cuprinde credite acordate clienților.

Creditele și creanțele sunt evaluate la recunoașterea inițială la valoarea justă și sunt evaluate apoi la costul amortizat folosind metoda dobânzii efective, minus orice provizion pentru depreciere. Cheltuielile terților, precum onorariile legale, suportate pentru garantarea unui credit sunt considerate o parte din costul tranzacției precum și tarifele primite de la clienți. Costurile de constituire a dosarului pentru credite care vor fi trase, sunt deferate (împreună cu costurile directe aferente) și recunoscute ca o ajustare a randamentului efectiv al creditului și astfel ajustează veniturile din dobânzi.

Se stabilește un provizion pentru deprecierea creditului dacă există dovezi obiective că Banca nu va putea încasa toate sumele datorate. Suma provizionului este diferența dintre valoarea contabilă și suma recuperată, fiind valoarea actuală a fluxurilor de numerar așteptate, inclusiv sumele recuperabile din garanții, actualizate la rata dobânzii originale a creditelor. Provizioanele pentru pierderi din credite sunt evaluate în funcție de bonitatea și de performanța debitorului și ținând cont de valoarea eventualelor garanții sau a altor garanții ale terților.

În scopul evaluării deprecierei, activele financiare sunt grupate în funcție de caracteristicile riscurilor de credit similare (i.e. în baza procesului de evaluare al Băncii care ține cont de tipul contrapartidei și de starea datoriilor precedente). Aceste caracteristici sunt relevante pentru estimarea fluxurilor de numerar viitoare pentru grupurile acestor active care semnaleză capacitatea debitorului de a plăti toate sumele datorate în conformitate cu termenii contractuali ai activelor evaluate. Viitoarele fluxuri de numerar dintr-un grup de active financiare care sunt evaluate în mod colectiv pentru depreciere sunt estimate în funcție de fluxurile de numerar contractuale ale activelor din grup și experienței pierderii istorice pentru active cu caracteristici de risc de credit similare cu cele din grup.

Pentru creditele și creanțele care sunt individual semnificative, deprecierea și nerecuperabilitatea sunt măsurate și recunoscute la nivelul fiecărui element analizat.

LIBRA INTERNET BANK S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016
(toate sumele sunt exprimate în RON, cu excepția cazului în care se precizează altfel)

2. SINTEZĂ DE POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

2.7 Instrumente financiare (continuare)

2.7.2 Active disponibile pentru vânzare

Activele financiare disponibile pentru vânzare sunt activele financiare nederivate desemnate drept disponibile în vederea vânzării sau nu sunt clasificate ca (a) împrumuturi și creanțe, (b) investiții păstrate până la scadență sau (c) activele financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere.

Acest portofoliu cuprinde acțiuni și instrumente de datorie. În urma recunoașterii inițiale, activele financiare disponibile în vederea vânzării sunt reevaluate la valoarea justă în funcție de prețurile cotate sau de sumele derivate din modelele de fluxuri de numerar. În situațiile în care prețurile cotate de piață nu sunt disponibile imediat, valoarea justă a instrumentelor de capital necotate este estimată folosind raporturile preț/câștiguri sau preț/flux de numerar aplicabile întocmite astfel încât să reflecte circumstanțele specifice ale emitentului.

Investițiile în instrumentele de capital care nu au un preț cotat pe o piață activă și a căror valoare justă nu poate fi evaluată în mod fiabil sunt înregistrate la costul acestora minus deprecierea.

Activele disponibile în vederea vânzării, câștigurile și pierderile care rezultă din modificările valorii juste sunt recunoscute direct în capitalul propriu, până la vânzarea instrumentului financiar sau deprecierea acestuia, moment în care câștigurile sau pierderile cumulate care recunoscute anterior în dreptul capitalului sunt incluse în profitul sau pierderea pentru perioada respectivă. Pierderile de depreciere recunoscute în profitul sau pierderea pentru investiții de capital clasificate ca disponibile pentru vânzare nu sunt corectate ulterior prin profit sau pierderi. Pierderile de depreciere recunoscute în profitul sau pierderea pentru instrumente ale datoriei clasificate ca disponibile spre vânzare sunt reversate ulterior dacă o majorare a valorii juste a instrumentului poate fi legată în mod obiectiv de un eveniment care s-a întâmplat după recunoașterea pierderii de depreciere.

Dobânzile încasate în timpul deținerii titlurilor de valoare disponibile pentru vânzare sunt calculate și acumulate zilnic în conturile de creanțe, folosind metoda ratei dobânzii efective și sunt raportate ca „Venituri din dobânzi” în contul de profit și pierdere.

Dividendele pentru titlurile de valoare disponibile pentru vânzare sunt înregistrate când sunt declarate și incluse sub formă de creanțe în bilanț în „Alte active” și „Alte venituri de exploatare” în contul de profit și pierdere. După plata dividendului, creanța este compensată cu numerarul încasat.

2.8 Numerar și echivalente de numerar

Numerarul și echivalentul de numerar includ numerarul din casă, sumele nerestricționate din conturile de depozit corespondente și la termen la Banca Națională a României cu o scadență rămasă de 90 de zile, avansurile către bănci și titlurile guvernamentale exprimate în lei cu scadență rămasă de 90 de zile. În scopul calculării fluxurilor de numerar, rezerva minima obligatorie solicitată de Banca Națională a României nu este inclusă ca echivalent de numerar din cauza restricțiilor impuse disponibilității sale.

LIBRA INTERNET BANK S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016
(toate sumele sunt exprimate în RON, cu excepția cazului în care se precizează altfel)

2. SINTEZĂ DE POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

2.9 Active corporale și necorporale fixe

Imobilizările sunt înregistrate la valoarea contabilă care include suma achiziției, transportării și instalării obiectului. Fiecare imobilizare cu costuri de achiziție mai mari de 2.500 RON și durată de viață estimată mai mare de un an este capitalizată. Imobilizările cu costuri de achiziție mai mici de 2.500 RON sunt reclasificate ca instrumente de mică valoare și anulate.

Cheltuielile legate de reparații și lucrări de întreținere curente sunt considerate cheltuieli în perioada de raportare. Cheltuielile legate de reparații capitale ale imobilizărilor sunt considerate investiții de capital și se aplică ca majorări de costuri pentru clădirea reparată doar în cazul în care ca urmare a lucrărilor de reparație capitală termenul exploatării efective a acesteia, valoarea sa de piață și productivitatea au crescut.

Imobilizările necorporale sunt raportate la costul acestora minus amortizarea acumulată și pierderile de amortizare acumulate. Durata de viață estimată și metoda amortizării sunt evaluate la sfârșitul fiecărei perioade anuale de raportare, cu aplicarea oricăror schimbări apărute în estimarea înregistrată în viitor.

Deprecierea imobilizărilor corporale și amortizarea imobilizărilor necorporale se calculează începând din prima zi de punere în funcțiune. Se calculează pe bază liniară la următoarele rate prescrise anual:

Clădiri	2%
Echipamente, accesorii și fittinguri	5 - 20%
Vehicule	20%
Altele	6,67% - 3,34%
Programe Soft	33,33%

La data întocmirii bilanțului, Banca evaluează valoarea contabilă a imobilizărilor corporale și necorporale pentru a stabili dacă există vreo indicație că aceste imobilizări au suferit o pierdere de depreciere. Dacă există o astfel de indicație, suma recuperabilă a activului este estimată pentru a calcula valoarea (dacă există) a pierderii de depreciere. Dacă nu se poate estima suma recuperabilă a unui activ individual, Banca estimează suma recuperabilă a unității care generează suma de care aparține imobilizarea. Dacă valoarea contabilă a clădirii, echipamentului și imobilizărilor necorporale este mai mare decât suma recuperabilă estimată, aceasta este redusă imediat la valoarea recuperabilă estimată în contul de profit și pierdere. La data întocmirii bilanțului, Banca evaluează și dacă există vreo indicație că este posibil ca o pierdere de depreciere recunoscută în trecut să nu mai existe sau să fi fost redusă. Dacă există o astfel de indicație, Banca estimează suma recuperabilă a imobilizării. Dacă suma recuperabilă estimată depășește valoarea contabilă a activului, o reversare a unei pierderi de depreciere este recunoscută în contul de profit și pierdere.

2.10 Contracte de garanție financiară emise și scrisori de credit

Contractele de garanție financiară și scrisorile de credit emise de Bancă sunt asigurări de credit care garantează rambursarea titularului pentru o pierdere pe care o suferă ca urmare a neefectuării unei plăți de către un debitor la data scadentă în baza condițiilor originale sau modificate ale unui instrument de debit. Aceste contracte de garanție financiară și scrisori de credit eliberate sunt recunoscute inițial la valoarea justă, iar valoarea justă inițială este amortizată pe toată durata de valabilitate a garanției financiare. Ulterior acestea sunt măsurate la suma amortizată și valoarea actuală a oricărei plăți așteptate, oricare este mai mare, atunci când o plată a unei garanții devine probabilă.

LIBRA INTERNET BANK S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016
(toate sumele sunt exprimate în RON, cu excepția cazului în care se precizează altfel)

2. SINTEZĂ DE POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

2.11 Impozitul pe venit

Impozitul datorat în prezent se bazează pe profitul impozabil în anul respectiv. Profitul impozabil diferă de profitul raportat în contul de profit și pierdere, deoarece exclude veniturile sau cheltuielile impozabile sau deductibile în alți ani și exclude și sumele care nu sunt niciodată impozabile sau deductibile. Datoria Băncii pentru impozite curente se calculează folosind ratele de impozitare valabile la data întocmirii bilanțului.

Impozitul amânat este înregistrat ca diferența între valorile contabile ale activelor și datoriilor în situațiile financiare și bazele de impozitare corespunzătoare folosite pentru calcularea profitului impozabil, și este evaluat folosind metoda bilanțiera. Datoriile privind impozitul amânat sunt recunoscute în general pentru toate diferențele temporare impozitabile și activele privind impozitul amânat sunt recunoscute în general pentru toate diferențele temporare deductibile în măsura în care este probabil ca profiturile impozabile să fie disponibile în baza cărora pot fi utilizate aceste diferențe temporare deductibile.

Valoarea contabilă a activelor privind impozitul amânat este reevaluată la fiecare dată a bilanțului și redusă în măsura în care nu mai este probabil că vor fi disponibile suficiente profituri impozabile pentru a permite recuperarea tuturor activelor sau a unei părți din acestea. Activele și datoriile privind impozitul amânat sunt evaluate la ratele de impozitare care se așteaptă să se aplice în perioada în care datoria este achitată sau activul realizat, în baza ratelor de impozitare în vigoare sau substanțial în vigoare la data întocmirii bilanțului. Evaluarea datoriilor și activelor legate de impozitul amânat reflectă consecințele fiscale care rezultă din modul în care Banca se așteaptă să recupereze sau să deconteze valoarea contabilă a activelor și datoriilor sale, la data raportării.

2.12 Activități în derulare

Situațiile financiare au fost pregătite pe baza principiului continuării activității, care presupune că Banca va continua să își realizeze activele și să își achite datoriile în derularea normală a afacerii. La 31 decembrie 2016, Banca a înregistrat un profit net de 32.501.916 RON. Capacitatea Băncii să își continue activitatea depinde de capacitatea sa de a genera suficiente venituri viitoare și de a primi în continuare suportul financiar din partea acționarilor săi.

Conducerea a abordat problema elaborării adecvate a situațiilor financiare în baza principiului continuării activității și este satisfăcută că Banca va putea genera suficiente câștiguri în viitorul apropiat, că își va putea realiza activele și își va onora datoriile în cursul normal al activității sale și că sprijinul financiar al acționarilor va fi disponibil în viitorul previzibil.

Conducerii Băncii urmărește creșterea portofoliului de împrumut bancar, în același timp, controlând costurile asociate riscului la niveluri acceptabile pentru bancă. Previziunile bugetare ale băncii pentru 2017 au crescut rentabilitatea în aceste măsuri. Sprijinul financiar va fi disponibil atunci când este necesar de la Broadhurst Investments Ltd, acționar, așa cum este descris în Nota 24.

LIBRA INTERNET BANK S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016
(toate sumele sunt exprimate în RON, cu excepția cazului în care se precizează altfel)

3. CHELTUIELILE CU IMPOZITUL PE PROFIT

Banca constituie provizioane pentru impozite în funcție de conturile fiscale păstrate și întocmite în conformitate cu regulamentul privind impozitul local care poate diferi de Standardele Internaționale de Raportare Financiară.

Banca are anumite diferențe fiscale permanente cauzate de nedeductibilitatea anumitor cheltuieli și un regim scutit de impozit pentru anumite tipuri de venituri. Impozitele amânate reflectă efectele fiscale nete ale diferențelor temporare între valorile contabile ale activelor și datoriilor în scopul raportării financiare și sumele folosite în scopuri fiscale.

	31 decembrie 2016	31 decembrie 2015
Impozit la 16% (2015: 16%) din profituri impozabile în corespondență cu legislația din România	(5.313.208)	(1.706.551)
Active cu impozitul amânat	439.123	(1.465.174)
Impozit pe profit	(4.874.085)	(3.171.725)

Reconcilierea profitului înainte de impozitare cu impozitul pe profit din contul de profit și pierdere:

	31 decembrie 2016	31 decembrie 2015
Profit înainte de impozitare	32.501.916	27.025.929
Impozit la 16%	(5.200.307)	(4.324.149)
Impactul impozitului din:		
Cheltuieli nedeductibile	13.343.359	(2.234.289)
Venituri neimpozabile	(3.329.448)	1.227.589
Constituie și reversare de diferențe temporare	(4.559.776)	626.824
Pierderi fiscale de recuperat	37.956.050	1.465.174
Impozit pe profit/Pierderi fiscale de recuperate	(6.072.968)	(3.238.850)
Rezultat fiscal	45.208	67.125
Sponsorizări deduse din impozitul pe venit	714.552	-
Impozit pe profit	(5.313.208)	(3.171.725)

LIBRA INTERNET BANK S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016
(toate sumele sunt exprimate în RON, cu excepția cazului în care se precizează altfel)

3. CHELTUIELI CU IMPOZITUL PE PROFIT (continuare)

Sursele din care au provenit diferențele temporare de impozit sunt menționate mai jos:

	31 decembrie 2016	31 decembrie 2015
Diferențe temporare impozitabile:		
Modificarea valorii juste a activelor financiare disponibile pentru vânzare	439.123	9.434.123
Datorii cu impozitul amânat la 16%	-	(1.509.460)
Creanță cu impozitul amânat din pierderi fiscale la 16%	-	-
(Datorii)/Creanță cu impozitul amânat	439.123	(1.509.460)

4. VENITURI NETE DIN DOBÂNZI ȘI COMISIOANE

	2016	2015
Venituri din dobânzi:		
Credite și avansuri către bănci	861.572	1.177.172
Credite și avansuri către clienți	148.843.051	119.493.058
Titluri cu venit fix	6.414.292	5.874.618
Total venituri din dobânzi	156.119.047	126.544.848
Cheltuieli aferente dobânzilor:		
Depozite de la bănci	(25.678)	(115.226)
Depozite de la clienți și conturi curente	(32.106.061)	(33.502.193)
Împrumuturi	(1.032.782)	(266.131)
Total cheltuieli aferente dobânzilor	(33.164.521)	(33.883.550)
Venituri nete din dobânzi	122.954.526	92.661.298
Venituri din comisioane:		
Comisioane din încasări și plăți din operațiunile clienților	11.744.429	11.004.198
Venituri din tranzacții ATM și prin card	5.050.235	4.959.663
Comisoane pentru Fondul Național de Garantare a Creditelor IMM-urilor	1.805.206	3.189.770
Comisoane din activitatea de creditare	2.071.832	2.153.376
Alte comisioane	1.378.976	1.519.766
Total venituri din comisioane	22.050.678	22.826.773
Cheltuieli din comisioane:		
Cheltuieli cu Fondul Național de Garantare a Creditelor IMM-urilor	(4.854.044)	(4.658.486)
Cheltuieli cu operațiunile de plată	(4.461.297)	(2.809.089)
Alte comisioane	(69.760)	(67.892)
Total cheltuieli din comisioane	(9.385.101)	(7.535.467)

LIBRA INTERNET BANK S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016
 (toate sumele sunt exprimate în RON, cu excepția cazului în care se precizează altfel)

5. ALTE VENITURI DIN EXPLOATARE

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Câștiguri nete din schimburi valutare	9.974.904	8.154.678
Venituri din dividende	485.036	2.244.532
Recuperări din credite scoase în afara bilanțului	5.684.896	7.179.384
Alte venituri	<u>9.474.208</u>	<u>3.110.012</u>
Total alte venituri din exploatare	<u>25.619.045</u>	<u>20.688.605</u>

6. CHELTUIELI DIN EXPLOATARE

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Cheltuieli cu personalul	(54.874.592)	(44.068.314)
Onorarii, chirie și asigurări	(8.426.374)	(7.932.513)
Reparații, întreținere și utilități	(3.957.595)	(2.488.187)
Cheltuieli cu comisioane aferente altor active	(898.753)	-
Alte impozite	(7.258.384)	(8.000.342)
Amortizarea și deprecierea cheltuielilor	(2.760.251)	(2.734.480)
Alte cheltuieli cu serviciile prestate	(3.456.633)	(2.250.428)
Cheltuieli cu cardurile	(3.066.812)	(2.284.459)
Alte cheltuieli	<u>(13.782.753)</u>	<u>(12.161.148)</u>
Total cheltuieli din exploatare	<u>(98.482.146)</u>	<u>(81.919.871)</u>

Banca a avut 674 angajați la 31 decembrie 2016 și 559 angajați la 31 decembrie 2015. Numărul mediu de angajați a fost 616 și 574 în anul încheiat la 31 decembrie 2016, respectiv 31 decembrie 2015.

Toți angajații băncii sunt incluși în sistemul de pensii guvernamentale. Banca nu operează niciun plan de pensii sau beneficii după pensionare și, în consecință, nu are obligații legate de pensii. În plus, Banca nu are nicio obligație de a oferi alte beneficii suplimentare pentru angajații săi.

Remunerația acordată angajaților în timpul anului 2016 a fost în valoare de 45.671.594 RON, din care:

	Exercițiul încheiat la 31 decembrie 2016		Exercițiul încheiat la 31 decembrie 2015	
	Nr. angajați	Costuri salariale	Nr. angajați	Costuri salariale
Personal operațional	599	33.190.876	490	35.622.887
Personal de conducere	75	12.480.718	69	8.445.427
	<u>674</u>	<u>45.671.594</u>	<u>559</u>	<u>44.068.314</u>

LIBRA INTERNET BANK S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016
(toate sumele sunt exprimate în RON, cu excepția cazului în care se precizează altfel)

7. PIERDERI DIN DEPRECIERE ȘI PROVIZIOANE

	<u>Provizioane pentru investiții</u>	<u>Provizioane pentru riscuri și taxe</u>	<u>Provizioane pentru credite și avansuri pentru clienți</u>	<u>Total</u>
31 decembrie 2014	180.091	877.395	68.394.026	69.451.566
Unwinding la 2014	-	-	10.375.791	-
Cheltuieli nete cu provizioanele	(6.442)	423.748	19.278.107	19.695.413
Impact din creditele scoase în afara bilanțului	-	1.100	(1.282.213)	(1.281.113)
Diferențe de curs valutar	-	-	180.037	180.037
31 decembrie 2015	173.649	1.302.243	90.280.153	91.756.045
Unwinding la 2015	-	-	6.665.594	-
Cheltuieli nete cu provizioanele	85.069	898.753	24.397.178	25.295.931
Impact din creditele scoase în afara bilanțului	-	2.433	(70.154.455)	(70.066.953)
Diferențe de curs valutar	-	-	(194.065)	(194.065)
31 decembrie 2016	258.718	2.203.429	49.339.442	51.801.589
Unwinding la 2016	-	-	1.654.962	1.654.962

În anul 2016, Banca a scos în afara bilanțului un portofoliu de credite în valoare totală de 70.154.455 RON, care a fost 100% provizionat. Acest portofoliu a constat în special în solduri de credite restante de peste 180 zile fără garanții colaterale reale.

8. NUMERAR ȘI PLASAMENTE LA BĂNCI

	<u>31 decembrie 2016</u>	<u>31 decembrie 2015</u>
Numerar disponibil	35.279.752	20.787.739
Conturi curente la bănci	139.233.710	137.166.852
Depozite la termen la bănci	14.202.108	2.262.268
Total	188.715.570	160.216.859
Investiții cu maturitate de până la 3 luni (Nota 12)	48.440.644	109.040.566
Total fluxuri de numerar	237.156.216	269.257.425

La 31 decembrie 2016 și 2015 depozitele la termen cu băncile cuprindeau depozite la bănci din România în RON, EUR și USD cu scadențe la termen de până la 1 lună.

LIBRA INTERNET BANK S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016
(toate sumele sunt exprimate în RON, cu excepția cazului în care se precizează altfel)

8. NUMERAR ȘI PLASAMENTE LA BĂNCI

La 31 decembrie 2016 și 2015, ratele dobânzilor pentru depozitele la termen din bănci au fost după cum urmează:

Valuta inițială	31 decembrie 2016	31 decembrie 2015
RON	2,05%	0%-0,4%
USD	-	0,05%-0,1%

Pentru situația privind fluxul de numerar, numerarul și echivalentul de numerar includ numerarul existent și plasamentele la bănci; la 31 decembrie 2016 au fost incluse în fluxurile de numerar și investiții în valori mobiliare de 48.440.644 RON cu scadență de până la 3 luni, care au fost prezentate în Nota 12.

9. SOLDUL LA BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

	31 decembrie 2016	31 decembrie 2015
Conturi curente	621.153.220	413.631.180
Depozite	-	-
Total	621.153.220	413.631.180

Conturile curente cu Banca Națională a României cuprind solduri în RON, USD și EUR și sunt folosite pentru plățile naționale și pentru menținerea rezervelor minime obligatorii.

Banca Națională a României solicită băncilor comerciale să păstreze suma calculată ca procent din finanțarea acestora în afară de suma interbancară locală obținută în urma atingerii obiectivelor politicii monetare. La 31 decembrie 2016, rata impusă pentru rezervele obligatorii în lei și valută era de 8% și respectiv 10% (31 decembrie 2015: 8% și respectiv 14%). Nivelul rezervei obligatorii este calculat lunar și trebuie să fie menținut, în medie, sub formă de numerar deținut la Banca Națională a României.

Începând cu 31 decembrie 2016 și 2015, ratele dobânzii pentru soldurile conturilor curente la Banca Națională a României au fost după cum urmează:

Valuta inițială	31 decembrie 2016	31 decembrie 2015
RON	0,25%	0,25%
USD	0,05%	0,05%
EUR	0,07%	0,06%

LIBRA INTERNET BANK S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016
(toate sumele sunt exprimate în RON, cu excepția cazului în care se precizează altfel)

10. CREDITE ȘI AVANSURI CĂTRE CLIENȚI

	31 decembrie 2016	31 decembrie 2015
Credite și avansuri către clienți	2.140.368.540	1.444.187.336
Provizion pentru pierderi (Nota 7)	(49.339.442)	(90.280.153)
Total	2.091.029.098	1.353.907.183
Analiză pe sectoare industriale	31 decembrie 2016	31 decembrie 2015
Retail	254.847.833	208.660.355
Sănătate	234.413.162	194.216.875
Construcții	486.250.047	254.893.799
Agricultura	247.493.837	180.386.720
Practici profesionale	200.074.244	131.733.487
Industria prelucrătoare	119.602.552	86.682.908
Imobiliare	315.576.524	140.906.704
Bunuri personale	55.654.662	89.608.308
Turism	41.376.209	30.749.889
Industria lemnului	113.787	3.548.011
Industria de extracție	4.571.449	3.537.274
Servicii financiare	16.880.231	35.667.456
Alte activități	163.514.003	83.595.552
Total	2.140.368.540	1.444.187.336

La 31 decembrie 2016 și 2015, ratele dobânzilor la împrumuturi au fost după cum urmează:

Valuta inițială	31 decembrie 2016	31 decembrie 2015
RON	0,96%-21,96%	2,44%-23,2%
EUR	1,2%-14,8%	2,7%-14,8%
USD	1,2%-12,5%	6,75%-12,5%

11. ALTE ACTIVE

	31 decembrie 2016	31 decembrie 2015
Cheltuieli în avans	3.342.947	3.052.052
Numerar în tranzit (furnizor servicii ATM)	22.419.720	27.799.250
Active reposedate și depozite garanții	13.480.135	10.131.489
Sume în curs de clarificare	23.024.273	7.300.430
Minus: Provizioane pentru alte active (Nota 7)	(308.732)	(1.302.243)
Total	61.958.343	46.980.978

LIBRA INTERNET BANK S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016

(toate sumele sunt exprimate în RON, cu excepția cazului în care se precizează altfel)

12. INVESTIȚII

	31 decembrie 2016	31 decembrie 2015
<i>Activele financiare disponibile pentru vânzare</i>		
Titluri de creanță guvernamentale	417.321.215	444.366.990
Titluri de capital necotate	2.303.580	9.904.194
Minus: Provizioane pentru titluri de capital (Note 7)	(258.718)	(173.649)
TOTAL	419.321.215	454.097.535

La 31 decembrie 2016 și 2015, investițiile includ obligațiuni denominate în RON și EUR și purtătoare de cupon între 1.25% și 3,4% și 2,5% - 7,25% p.a.

La 31 decembrie 2016, o parte din portofoliul de obligațiuni guvernamentale în valoare de 2.000.000 RON (31 decembrie 2015: 7.500.000 RON) a fost gajat în favoarea Băncii Naționale a României.

În continuare este analiza obligațiunilor pe benzi de maturitate:

	31 decembrie 2016	31 decembrie 2015
Între 1 lună și 3 luni	48.440.644	109.040.566
Între 3 luni și un 1 an	362.838.640	165.375.950
Între 1 și 5 ani	5.997.070	163.852.152
Peste 5 ani	-	6.125.322
Scadență nedefinită	2.044.861	9.730.545
	419.321.215	454.097.535

LIBRA INTERNET BANK S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016
(toate sumele sunt exprimate în RON, cu excepția cazului în care se precizează altfel)

12. INVESTIȚII (continuare)

În continuare sunt detaliate titlurile de participare necotate:

Numele companiei	Activitate	Locul înființării	Participație	Cost	
				31 decembrie 2016	31 decembrie 2015
SOPAS	Servicii de leasing și financiare	România	9,99%	23.225	23.225
Casa de Compensare București	Compensare și decontare casă	România	1,95%	370.330	370.330
Transfond SA	Transferuri de bani	România	2,56%	280.940	280.940
Biroul de Credit	Serviciile de informații bancare	România	0,18%	13.384	13.384
SWIFT	Transferuri de bani	Belgia	1 acțiune	99.286	99.286
Elvila S.A.	Mobilă, comerț și producție	România	1,84%	1.516.050	1.516.050
Visa				-	7.600.979
				2.303.580	9.904.194
	Minus: provizioanele pentru deprecierea investițiilor în SOPAS			(23.225)	(23.225)
	Minus: provizioanele pentru deprecierea investițiilor în Elvila SA			(235.493)	(150.424)
	Total titluri de participare necotate titluri disponibile pentru vânzare			2.044.861	9.730.545

Participațiunile nu sunt cotate și tranzacționate în mod activ pe piața internă și, prin urmare, valoarea lor reală nu poate fi măsurată în mod credibil. Aceste titluri sunt declarate la cost de achiziție minus pierderi din depreciere.

În 2016 și 2015 Banca a recunoscut dreptul de a primi dividende din Transfond SA în valoare de 475.898 RON (2015: RON 1.938.354) și de la Biroul de Credit în valoare de 9.138 RON (2015: 306.178 RON (Nota 5).

LIBRA INTERNET BANK S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016
(toate sumele sunt exprimate în RON, cu excepția cazului în care se precizează altfel)

13. IMOBILIZĂRI CORPORALE ȘI NECORPORALE

Imobilizări corporale	Teren și clădiri	Echipamente birou	Vehicule	Imobilizări în curs	Total
COST					
31 decembrie 2014	7.802.576	10.158.539	4.215.318	406.845	22.583.278
Intrări	243.461	1.328.900	924.259	2.324.054	4.820.674
Ieșiri	(390.776)	(1.129.750)	(340.903)	(2.496.620)	(4.358.049)
31 decembrie 2015	7.655.261	10.357.690	4.798.674	234.279	23.045.904
Intrări	218.253	635.912	1.024.978	3.049.115	4.928.259
Ieșiri	(403.841)	(393.798)	(289.615)	(1.879.143)	(2.966.396)
31 decembrie 2016	7.469.674	10.599.808	5.534.037	1.404.251	25.007.770
DEPRECIERE ȘI AMORTIZARE ACUMULATĂ					
31 decembrie 2014	(5.146.157)	(7.526.483)	(1.949.672)	-	(14.622.312)
Cheltuieli în exercițiul curent	(496.530)	(903.728)	(786.430)	-	(2.186.709)
Ieșiri	390.776	1.000.680	332.691	-	1.724.147
31 decembrie 2015	(5.251.911)	(7.429.531)	(2.403.412)	-	(15.084.874)
Cheltuieli în exercițiul curent	(399.522)	313.189	(2.114.479)	-	(2.200.792)
Ieșiri	-	360.840	289.615	-	650.455
31 decembrie 2016	(5.651.433)	(6.755.502)	(4.228.276)	-	(16.635.231)
VALOARE CONTABILĂ NETĂ – IMOBILIZĂRI CORPORALE					
31 decembrie 2015	2.656.419	2.632.057	2.265.645	406.845	7.960.967
31 decembrie 2016	1.797.829	3.865.402	1.305.079	1.404.251	8.372.581

LIBRA INTERNET BANK S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016
(toate sumele sunt exprimate în RON, cu excepția cazului în care se precizează altfel)

13. IMOBILIZĂRI CORPORALE ȘI NECORPORALE (continuare)

Imobilizări necorporale

COST	Imobilizări necorporale	Imobilizări în curs	Total
La 31 decembrie 2014	<u>15.867.576</u>	<u>181.208</u>	<u>16.048.784</u>
Intrări	529.575	439.098	968.672
Ieșiri	-	(529.575)	(529.575)
La 31 decembrie 2015	<u>16.397.151</u>	<u>90.732</u>	<u>16.487.883</u>
Intrări	160.977	1.006.542	1.167.520
Ieșiri	-	(160.988)	(160.988)
La 31 decembrie 2016	<u>16.558.128</u>	<u>936.288</u>	<u>17.494.416</u>
DEPRECIERE ȘI AMORTIZARE ACUMULATĂ			
La 31 decembrie 2014	<u>(15.105.959)</u>	-	<u>(15.105.959)</u>
Cheltuieli în exercițiul curent	547.784	-	547.784
Ieșiri	-	-	-
La 31 decembrie 2015	<u>(15.653.743)</u>	-	<u>(15.653.743)</u>
Cheltuieli în exercițiul curent	(559.439)	-	(559.439)
Ieșiri	-	-	-
La 31 decembrie 2016	<u>(16.213.182)</u>	-	<u>(16.213.182)</u>
VALOARE CONTABILĂ NETĂ – ACTIVE NECORPORALE			
La 31 decembrie 2015	<u>743.408</u>	<u>90.732</u>	<u>834.140</u>
La 31 decembrie 2016	<u>344.946</u>	<u>936.288</u>	<u>1.281.234</u>
VALOARE CONTABILĂ NETĂ – IMOBILIZĂRI CORPORALE ȘI NECORPORALE			
La 31 decembrie 2015			<u>8.795.163</u>
La 31 decembrie 2016			<u>9.653.814</u>

LIBRA INTERNET BANK S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016
(toate sumele sunt exprimate în RON, cu excepția cazului în care se precizează altfel)

14. DEPOZITELE CLIENȚILOR ȘI CONTURI DE ECONOMII

	<u>31 decembrie 2016</u>			<u>31 decembrie 2015</u>		
	<u>RON</u>	<u>Valută</u>	<u>Total</u>	<u>RON</u>	<u>Valută</u>	<u>Total</u>
La cerere	738.045.907	109.190.180	847.236.087	515.175.998	74.618.261	589.794.259
Depozite la termen	<u>1.656.697.600</u>	<u>441.518.276</u>	<u>2.098.215.876</u>	<u>1.199.972.819</u>	<u>386.205.632</u>	<u>1.586.178.450</u>
Total	<u>2.394.743.507</u>	<u>550.708.456</u>	<u>2.945.451.963</u>	<u>1.715.148.816</u>	<u>460.823.893</u>	<u>2.175.972.709</u>

La 31 decembrie 2016 și 2015, ratele dobânzilor pentru depozitele la termen au fost după cum urmează:

Valuta inițială	<u>31 decembrie 2016</u>	<u>31 decembrie 2015</u>
RON	0%-6,0%	0%-6,0%
EUR	0%-2,5%	0%-2,3%
USD	0,75%-2%	0%-2,5%

Începând cu 31 decembrie 2016, dobânzile datorate la conturile curente au fost între 0% și 2% pe an pentru conturile curente în RON, între 0% și 0,5% pe an pentru conturi curente în EUR, 0% pe an pentru conturile curente în USD.

Banca a avut solduri semnificative deținute de entități-membri ai Broadhurst Group NCH, acționar principal, pe conturi curente și depozite la termen în valoare de 176.327.931 RON la 31 decembrie 2016 și 134.678.832 RON la 31 decembrie 2015. La 31 decembrie 2016 valoarea acestora depășea 10% din capitalul Băncii. Dobânda medie la depozitele atrase de la părți afiliate a fost de 1,77%.

15. ÎMPRUMUTURI DE LA ALTE INSTITUȚII FINANCIARE

Banca a semnat un contract de facilitare în 4 iunie 2015 cu Fondul European de Investiții cu scadență la 31 decembrie 2019. Suma acordată a fost 31.040.000 RON la o dobândă de 3,23% (3,96% la 31 decembrie 2015).

16. ALTE DATORII

	<u>31 decembrie 2016</u>	<u>31 decembrie 2015</u>
Securitate socială, salarizare și alte impozite plătibile	1.589.171	1.314.119
Alți creditori	23.736.018	4.673.929
Provizioane pentru litigii și alte provizioane	<u>1.894.626</u>	
Total	<u>27.219.815</u>	<u>5.988.048</u>

LIBRA INTERNET BANK S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016
(toate sumele sunt exprimate în RON, cu excepția cazului în care se precizează altfel)

17. CAPITALUL SOCIAL

	<u>31 decembrie 2016</u>	<u>31 decembrie 2015</u>
Capital social la valoarea nominală	<u>252.200.000</u>	<u>198.100.000</u>
Efectul hiperinflației - ajustări din perioadele anterioare	<u>43.549.200</u>	<u>43.549.200</u>
Total capital social	<u>295.749.200</u>	<u>241.649.200</u>

Structura acționariatului la 31 decembrie 2016 și 2015 este după cum urmează:

Acționar	<u>31 decembrie 2016</u>		<u>31 decembrie 2015</u>	
	<u>Nr. de acțiuni</u>	<u>%</u>	<u>Nr. de acțiuni</u>	<u>%</u>
Broadhurst Investments Ltd	1.764.620.109	69.97%	1.223.620.109	61.77%
Romarta SA	426.398.816	16.91%	426.398.816	21.52%
Metex Big SA	328.312.448	13.02%	328.312.448	16.57%
Alții	2.668.627	0.11%	2.668.627	0.13%
TOTAL	<u>2.522.000.000</u>	<u>100%</u>	<u>1.981.000.000</u>	<u>100%</u>

Pe parcursul anului încheiat la 31 decembrie 2016, acționarii au crescut capitalul social al Băncii de 54.100.000 RON, subscrieri realizate de către Broadhurst Investments și Romarta SA.

18. ALTE REZERVE

Alte rezerve sunt formate din rezerve legale și rezerve de riscuri generale stabilite în conformitate cu legislația română în vigoare, după cum urmează:

Rezerva legală este stabilită în conformitate cu legislația românească prin alocarea de 5% din profitul brut până când rezerva atinge 20% din capitalul social. Această rezervă se alocă profitului brut și este deductibilă în scopul calculului impozitului pe profit.

În anul 2016, Banca a alocat pentru rezerva legală suma de 1.868.800 RON, reprezentând 5% din profitul înregistrat în 2016. În anul 2015, Banca a alocat pentru rezerva legală suma de 1.351.296 RON.

Rezerva pentru risc general este stabilită în conformitate cu legea română și este egal cu un minim de 1% din activele purtătoare de risc. Această rezervă nu poate fi distribuită acționarilor. Orice reversare a acestei rezerve este transferată în contul de profit și pierdere.

LIBRA INTERNET BANK S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016
(toate sumele sunt exprimate în RON, cu excepția cazului în care se precizează altfel)

19. ANGAJAMENTELE ȘI ANGAJAMENTE PENTRU EVENIMENTE NEPREVĂZUTE

Angajamente conform contractelor de închiriere:

	31 decembrie 2016	31 decembrie 2015
Sumele de plătit:		
Într-un an	7.859.636	5.981.685
Între 2 și 5 ani	14.992.530	12.897.358
Total	22.852.165	18.879.043

Scrisori de garanție

Sumele acumulate ale scrisorilor de garanție în sold la 31 decembrie 2016 și la 31 decembrie 2015 sunt următoarele:

	31 decembrie 2016	31 decembrie 2015
Scrisori de garanție în RON		
Garantate prin numerar	4.382.520	9.719.052
Garantate prin ipotecă	10.925.419	4.887.504
Garantate prin alte instrumente	3000	22.652.406
Garantate prin gaj asupra activelor	5092	294.224
Total	15.316.031	37.553.186
Scrisori de garanție în valută		
Garantate prin gaj asupra activelor	136.533	136.034
Garantate în numerar	1.347.934	1.284.660
Garantate prin ipotecă	1.712.172	1.943.891
Garantate prin alte instrumente	-	1.160.699
Total	3.196.638	4.525.284
Total scrisori de garantare	18.512.669	42.078.470
	31 decembrie 2016	31 decembrie 2015
Total angajamente credite neutilizate	790.151.473	177.624.499

La 31 decembrie 2016, Banca are un angajament de finanțare de la Broadhurst Investments Limited de 256.530 milioane RON (60.000.000 USD) cu dată scadentă pe 11 noiembrie 2019.

Acest angajament de finanțare este necondiționat, irevocabil și poate fi folosit în orice moment pentru a proteja managementul de lichiditate bancar în caz de evenimente neprevăzute.

Pentru ambele scrisori de garanție și scrisori de credit emise în RON și garantate prin ipotecă, s-a făcut următorul aranjament: Banca a acordat facilități de linie de credit pentru clienții săi, prin garanții ipotecare și ulterior a eliberat aceste scrisori de garanție și acreditive în limitele aprobate inițial pentru linii de credit.

LIBRA INTERNET BANK S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016
(toate sumele sunt exprimate în RON, cu excepția cazului în care se precizează altfel)

20. VALOAREA JUSTĂ A INSTRUMENTELOR FINANCIARE

Valoarea justă a instrumentelor financiare reprezintă prețul care poate fi obținut din vânzarea unui activ, sau plătit la transferul unei datorii, într-o tranzacție organizată între participanții din piața la data de referință când activul poate fi tranzacționat. Acolo unde este disponibilă, valoarea justă se bazează pe prețurile cotate de piață. Însă, pentru o parte semnificativă a instrumentelor financiare ale Băncii, nu există niciun preț de piață disponibil la timp. În situații în care prețurile de piață cotate nu sunt disponibile la timp, valoarea justă se estimează folosind modelele fluxurilor de numerar actualizate sau alte modele, după caz. Modificările aduse ipotezelor de bază, inclusiv ratelor de actualizare și fluxurilor de numerar viitoare estimate, afectează în mod semnificativ estimările. De aceea, estimările valorilor juste calculate nu pot fi realizate în cadrul unei vânzări actuale a unui instrument financiar.

(a) Numerar și solduri cu Banca Centrală

Valorile raportate ale numerarului și soldurilor la banca centrală sunt considerate a fi reprezentate la valoarea justă.

(b) Datorate de bănci

Creanțele de la bănci includ solduri în conturi Nostro și depozite pe termen scurt scadente în cel mult o lună. Valoarea justă estimată a sumelor datorate de bănci sunt aproximativ egale cu sumele raportate ale acestora.

(c) Creanțele și avansurile pentru clienți

Valoarea justă a creditelor cu randament variabil care își modifică regulat prețurile fără nici o modificare semnificativă în riscul de credit, aproximează în general valoarea raportată.

La 31 decembrie 2016, creditele cu rate ale dobânzii fixe sunt în valoare de 82.816.456 RON din portofoliul total și valoarea lor justă este de 79.907.738 RON. La 31 decembrie 2015, creditele cu rate fixe ale dobânzii erau în valoare de 94.680.721 RON din portofoliul total și valoarea lor justă era de 92.891.776 RON. Provizioanele nu sunt luate în considerare la calculul valorii juste.

(d) Sumele datorate băncilor, împrumuturi și depozite de la clienți

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 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 2016, depozitele cu rata dobânzii fixe au fost de 2.086.703.878 RON, iar valoarea lor justă a fost de 1.962.538.188 RON.

La 31 decembrie 2015, depozitele cu rata dobânzii fixe au fost de 1.576.677.796 RON, iar valoarea lor justă a fost de 1.349.623.625 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.

LIBRA INTERNET BANK S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016
 (toate sumele sunt exprimate în RON, cu excepția cazului în care se precizează altfel)

19. ANGAJAMENTELE ȘI ANGAJAMENTE PENTRU EVENIMENTE NEPREVĂZUTE
 (continuare)

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

Ierarhia valorii juste cuprinde următoarele trei niveluri:

- prețuri cotate (neajustate) pe piețe active pentru active sau datorii identice (nivelul 1).
- contribuții, în afară de prețurile cotate, inclusiv la nivelul 1, care sunt observabile pentru active sau datorii (adică ca prețuri) sau în mod indirect (derivate din prețuri) (nivelul 2). Banca înregistrează titlurile sale de stat în această categorie.
- contribuții pentru active sau datorii care nu se bazează pe datele de piață observabile (contribuții neobservabile) (nivelul 3).

Clasificarea valorii juste a activelor financiare ale Băncii pe cele trei niveluri este prezentată mai jos:

	31 decembrie 2016			Total
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	
Numerar	35.279.752	-	-	35.279.752
Soldul la Banca Națională a României	621.148.411	-	-	621.148.411
Depozite și conturi la bănci	153.435.820	-	-	153.435.820
Credite și avansuri pentru clienți	-	-	2.091.029.098	2.091.029.098
Titluri de stat disponibile pentru vânzare	-	417.276.353	-	417.256.353
Titluri de capital necotate disponibile pentru vânzare	-	-	2.303.580	2.303.580
Valoarea totală a activelor	<u>809.863.983</u>	<u>417.276.353</u>	<u>2.093.332.678</u>	<u>3.320.473.014</u>
Depozite și conturi curente de la clienți	-	-	2.945.451.962	2.945.451.962
Împrumuturi de la instituții financiare	-	32.186.304	-	32.186.304
Sume în tranzit către bănci corespondente	-	17.493.600	-	17.493.600
Total datorii	-	<u>49.679.905</u>	<u>2.945.451.962</u>	<u>2.995.131.867</u>

LIBRA INTERNET BANK S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016
(toate sumele sunt exprimate în RON, cu excepția cazului în care se precizează altfel)

19. ANGAJAMENTELE ȘI ANGAJAMENTE PENTRU EVENIMENTE NEPREVĂZUTE
(continuare)

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

	31 decembrie 2015			Total
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	
Numerar	20.787.739	-	-	20.787.739
Soldul la Banca Națională a României	413.631.184	-	-	413.631.184
Depozite și conturi la bănci	139.429.120	-	-	139.429.120
Credite și avansuri clienților	-	-	1.353.907.183	1.353.907.183
Titluri stat disponibile pentru vânzare	-	444.366.990	-	444.366.990
Titluri de capital necotate disponibile pentru vânzare	-	-	9.730.545	9.730.545
Valoarea totală a activelor	<u>573.848.043</u>	<u>444.366.990</u>	<u>1.363.637.728</u>	<u>2.381.852.761</u>
Depozite și conturi curente de la clienți	-	-	2.175.972.709	2.175.972.711
Împrumuturi de la instituții financiare	-	21.782.678	-	21.782.678
Sume în tranzit către bănci corespondente	-	6.394.347	-	6.394.347
Total datorii	-	<u>28.177.025</u>	<u>2.175.972.709</u>	<u>2.204.149.734</u>

La 31 decembrie 2016, Banca a reversat provizioanele pentru participația în Elvila la valoarea de 235.493 RON din cauza situației financiare performante a companiei. La 31 decembrie 2015, acest provizion avea valoarea de 150.424 RON. Nu au existat vânzări a acestor investiții și nici noi achiziții.

21. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE

Risc de credit

Banca preia expunerea către riscul de credit pentru toate facilitățile de credit și creditele acordate, reprezentând riscul ca cealaltă parte să nu poată plăti sumele în întregime atunci când sunt scadente. Obiectivul Băncii în ceea ce privește managementul riscului de credit este să îmbunătățească și să mențină calitatea portofoliului de împrumuturi prin monitorizarea expunerilor de credit ale clienților comerciali și persoanelor fizice, clienților corporativi și profesioniștilor.

Expunerea la riscul de credit este gestionată prin analiza normală a capacității împrumutaților și potențialilor împrumutați să îndeplinească obligațiile de rambursare a dobânzilor și capitalului și prin modificarea acestor limite de împrumut, dacă este cazul. Expunerea la riscul de credit este gestionată parțial prin obținerea garanțiilor personale și corporative.

21. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (continuare)

Risc de credit (continuare)

Strategia Băncii legată de managementul riscurilor de credit cuprinde mai exact:

- Limitarea și reducerea riscului de concentrare: realizată prin monitorizarea categoriilor de clienți, monitorizarea expunerilor față de debitori individuali și grupuri de debitori asociați, monitorizarea expunerilor față de segmente geografice, monitorizarea expunerilor față de sectoare economice, monitorizarea expunerilor față de produse specifice de împrumut și diversificarea riscurilor;
- Sporirea calității garanțiilor;
- Limitarea riscului de credit pe tipuri de garanții acceptate;
- Controlul riscului de credit: prin procesul de pre-aprobare a împrumuturilor și procedurile ulterioare de control al creditelor;
- Asigurarea administrării adecvate a riscului de credit prin elaborarea și analiza rapoartelor specifice;
- Dezvoltarea și menținerea procesului intern de avertizare și de recuperare a creanțelor exigibile;
- Monitorizarea regulată a împrumuturilor, inclusiv monitorizarea serviciului datoriei și performanța financiară a împrumutaților.

Garanții primite din partea clienților

În cadrul politicii sale de management al riscului de credit, Banca solicită garanții adecvate privind aprobarea împrumuturilor pentru clienți. În conformitate cu reglementările interne Banca acceptă drept garanții colaterale următoarele tipuri de active:

- Ipoteci imobiliare și pe facilități de producție;
- Stocul de marfă și echipamente;
- Titluri de valoare;
- Garanții în numerar și depozite;
- Drept de retenție asupra creanțelor;
- Polițe de asigurare;
- Garanțiile financiare

În ceea ce privește cele menționate mai sus privind tipurile de garanții colaterale, politica băncii este că raporturile dintre valorile colateralelor pentru creditele aprobate sunt după cum urmează:

- Ipoteci imobiliare: între 115% și 150%; (excepție de la această regulă: credite pentru clienții persoane fizice autorizate, care au un grad de acoperire de minim 100%);
- Stoc de marfă și echipamente: minim 130%;
- Numerar, depozite, titluri de valoare și garanțiile financiare: 100%.

LIBRA INTERNET BANK S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016
 (toate sumele sunt exprimate în RON, cu excepția cazului în care se precizează altfel)

21. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (continuare)

Risc de credit (continuare)

Monitorizarea si calitatea creditelor

Pentru politicile de risc de credit intern portofoliul de împrumut este împărțit într-un număr de categorii în funcție de diferite criterii. Calitatea creditelor este prezentată în continuare pe baza evaluărilor determinate luând în considerare un set de criterii cantitative și calitative (serviciul datoriei, performanța financiară a clienților, factori soft, inclusiv calitatea managementului, poziția concurențială, etc.). Unul dintre principalele criterii este serviciul datoriei clientului și situația sa financiară. Ratingul cel mai slab se aplică pentru clasificarea întregii expuneri față de client.

Categorii	31 decembrie 2016		31 decembrie 2015	
	Expunere brută	% din total	Expunere brută	% din total
Standard	440.411.260	21%	469.988.083	33%
În observație	1.023.457.624	48%	471.980.418	33%
Substandard	371.171.035	17%	257.749.737	18%
Îndoielnic	181.404.386	8%	67.284.327	5%
Pierdere	123.924.234	6%	177.184.774	12%
Portofoliul de credite brut	<u>2.140.368.539</u>	<u>100%</u>	<u>1.444.187.337</u>	<u>100%</u>
Provizion	<u>(49.339.442)</u>		<u>(90.280.154)</u>	
Portofoliul de credite net	<u>2.091.029.098</u>		<u>1.353.907.183</u>	

În scopul managementului riscului de credit, portofoliul de credite este împărțit în continuare în funcție de tipul de clienți (retail, persoane juridice, profesional, agri business și clienți analizați individual). Procedurile de control de credit și monitorizare a riscului de credit sunt aranjate organizatoric și funcțional în jurul acestor categorii.

Rata creditelor neperformante si gradul de acoperire cu provizioane si ipoteci

La 31 decembrie 2016, raportul de credite non-performante (calculat ca totalul expunerilor restante de peste 90 zile și pentru care procedurile judiciare au fost inițiate) a fost 4,2%, în comparație cu 6,5% la 31 decembrie 2015. Principalul motiv pentru scăderea în această rată este eliminarea din bilanț în 2016 un portofoliu în valoare de 70.154.455 RON, precum și acordarea unui număr semnificativ de noi credite în anul 2016 care sunt clasificate ca performante.

LIBRA INTERNET BANK S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016
(toate sumele sunt exprimate în RON, cu excepția cazului în care se precizează altfel)

21. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (continuare)

Risc de credit (continuare)

Rata creditelor neperformante si gradul de acoperire cu provizioane si ipoteci (continuare)

	31 decembrie 2016	31 decembrie 2015
Persoane juridice:		
Expunere brută	1.418.935.043	849.750.456
Provizion	(4.479.522)	(6.846.374)
Expunere netă	1.414.455.521	842.904.081
Retail:		
Expunere brută	46.146.538	84.311.576
Provizion	(189.886)	(50.098.652)
Expunere netă	45.956.652	34.212.924
Profesioniști:		
Expunere brută	385.207.101	302.337.903
Provizion	(814.643)	(2.462.735)
Expunere netă	384.392.458	299.875.169
Portofoliu analizat individual:		
Expunere brută	56.485.181	50.190.479
Provizion	(42.238.808)	(29.468.442)
Expunere netă	14.246.372	20.722.036
Agri Business:		
Expunere brută	233.594.678	157.596.925
Provizion	(1.616.583)	(1.403.951)
Expunere netă	231.978.095	156.192.974
Total portofoliu credite:		
Expunere brută	2.140.368.540	1.444.187.337
Provizion total (Nota 7)	(49.339.442)	(90.280.154)
Total portofoliu net	2.091.029.098	1.353.907.183

LIBRA INTERNET BANK S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016

(toate sumele sunt exprimate în RON, cu excepția cazului în care se precizează altfel)

21. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (continuare)

Risc de credit (continuare)

Expunerile nete semnificative, care depășesc în mod individual 10% din fondurile proprii ale Băncii la 31 decembrie 2016 și 31 decembrie 2015 sunt prezentate mai jos:

	31 decembrie 2016
Banca Nationala a Romaniei	621.147.507
Ministerul de Finante	450.070.516
Banca Comerciala Romana	58.453.694
Sema Parc SA	57.396.687
Impact Developer Contractor SA	46.673.028
Napochim Imobiliare SA	46.650.000
Rovesta Ltd	42.905.030
RCS RDS SA	41.376.689
Triumf Construct SA	36.482.867
Area 10 Eastern World SRL	36.220.345
Belvedere development SRL	35.937.988
Pantelimon Residential Park SRL	31.847.130
Unicredit Spa	31.824.399
Florisal SA	31.643.854
Amda Properties SRL	31.250.982
M.Chim SRL	31.243.699
Spatiu Comercial Vitan SRL	30.625.246
Dacia Structures SRL	29.111.794
Curitiba SRL	28.641.694
Metropolitan Rezidential SRL	27.823.063
H.i.l. Investitii Constructii SRL	26.256.028
Total	1.773.582.242
	31 decembrie 2015
Ministerul de Finante	444.366.990
Banca Nationala a Romaniei	413.631.877
BCR	26.391.585
Herce Imobiliare Cluj SRL	47.436.549
Metropolitan Rezidential	46.128.658
Florisal SA	40.000.000
Dacia Structrures SRL	39.894.647
Sema Parc SA	33.566.019
Danube Capital Partners SRL	33.240.750
Spatiu Comercial Vitan SRL	30.933.285
Impact Developer Contractor	29.279.288
Total	1.234.691.133

LIBRA INTERNET BANK S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016
 (toate sumele sunt exprimate în RON, cu excepția cazului în care se precizează altfel)

21. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (continuare)

Risc de credit (continuare)

Deprecierea activelor financiare

Un provizion pentru deprecierea creditului este stabilit dacă există dovezi obiective că Banca nu va putea încasa toate sumele datorate de la clienți.

În scopul testării deprecierei, dovada obiectivă că un activ financiar este depreciat include date observabile care intră în atenția Băncii în special în privința următoarelor evenimente de pierderi:

- dificultatea financiară semnificativă a clientului;
- încălcarea contractului, de exemplu o nerespectare sau neplată a dobânzii sau a sumei de principal (în mod normal de peste 90 de zile);
- schimbări negative în situația de plată a clientului.

În scopul prezentării situațiilor financiare, „Creditele care au fost depreciate” sunt definite ca active pentru care există dovezi obiective ale deprecierei la 31 decembrie 2016 și 2015 și pentru care s-a stabilit un provizion pentru depreciere ca urmare a testului de depreciere.

Creditele menționate mai jos ca fiind nedepreciate sunt activele pentru care nu s-au identificat dovezi obiective ale deprecierei la 31 decembrie 2016 și 2015. Creditele clasificate mai jos ca restante, dar nu depreciate sunt activele financiare pentru care sunt restante dobânzi sau sume de principal de mai puțin de 90 de zile și nu există alte dovezi obiective ale altor nerespectări. Nu s-au stabilit provizioane pentru aceste credite în urma evaluării individuale a deprecierei, acestea au fost incluse în evaluarea colectivă a deprecierei.

Următorul tabel detaliază valoarea raportată a împrumuturilor care au fost depreciate, nedepreciate și scadența celor care sunt restante, dar nu sunt depreciate:

	Credite nerestante, fără indici de depreciere	Credite restante, dar nedepreciate				Credite depreciate	Total
		0-30	30-60 zile	60-90 zile	Peste 90 de zile		
31-Dec-16	340.607.343	10.791.555	1.530.901	493.096	51.289	1.786.460.283	2.140.396.069
31-Dec-15	224.652.519	4.968.474	1.072.318	490.696	830.146	1.212.176.697	1.444.190.849

Expunerea la riscul de credit

Următorul tabel prezintă expunerea totală la riscul de credit al activelor financiare. Pentru activele financiare, expunerea totală este egală cu suma raportată a acestor active înainte de deducerea oricăror provizioane pentru pierderi de depreciere sau garanții. Valoarea garanției constituite în tabelul de mai jos reprezintă valorile juste estimate ale garanțiilor imobiliare (în scopuri de prezentare sumele garanțiilor constituite sunt egale cu minimul dintre valoarea justă estimată și valoarea brută a creditului neachitat).

LIBRA INTERNET BANK S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016
(toate sumele sunt exprimate în RON, cu excepția cazului în care se precizează altfel)

21. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (continuare)

Risc de credit (continuare)

La 31 decembrie 2016:

	Expunerea maximă la riscul de credit	Provizion	Expunerea netă după provizion	Garanții constituite	Expunerea netă după provizion și garanții
Conturi la bănci	153.435.818	-	153.435.818	-	153.435.818
Credite și avansuri clienților	2.140.368.540	(49.339.442)	2.091.029.098	3.022.574.107	-
Alte active	62.267.145	(308.802)	61.958.343	-	61.958.343
Instrumente în afara bilanțului	808.664.143	-	808.664.143	26.392.017	782.272.125

La 31 decembrie 2015:

	Expunerea maximă la riscul de credit	Provizion	Expunerea netă după provizion	Garanții constituite	Expunerea netă după provizion și garanții
Conturi la bănci	139.429.120	-	139.429.120	-	139.429.120
Credite și avansuri clienților	1.444.187.336	(90.280.153)	1.353.907.183	1.353.907.183	-
Alte active	20.483.970	(1.302.242)	19.181.728	-	19.181.728
Investitii				-	
Instrumente în afara bilanțului	215.170.306	-	215.170.306	-	215.170.306

Risc valutar

Banca încheie tranzacții atât în lei românești (RON), cât și în valută. De aceea, expunerile la fluctuațiile cursurilor de schimb valutar cresc. Banca este expusă în special riscului de modificare a cursului valutar pentru activele și datoriile monetare exprimate în USD și EURO, care acoperă majoritatea activelor și datoriilor sale în valută.

Pentru a gestiona riscul valutar Banca își menține expunerea valutară deschisă în limitele următoare impuse de Banca Națională a României:

- Expunerea netă într-o singură valută - cel mult 10% din totalul fondurilor proprii calculată în conformitate cu cerințele Băncii Naționale a României.
- Expunerea agregată netă în valute - cel mult 20% din totalul fondurilor proprii calculată în funcție de cerințele Băncii Naționale a României.

LIBRA INTERNET BANK S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016
 (toate sumele sunt exprimate în RON, cu excepția cazului în care se precizează altfel)

21. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (continuare)

Risc valutar (continuare)

La 31 decembrie 2016 și 2015, expunerea băncii la riscul valutar este după cum urmează:

Moneda	31 decembrie 2015	31 decembrie 2015
EUR	(716.118)	792.882
USD	255.792	9.946
GBP	274.195	528.565
CHF	1.660	139.518
SEK	21.630	42.105
CAD	(16.120)	7.366
Other	569.436	79.550
Expunere totală	390.476	1.599.932

Analiza sensibilității la valută străină

Următoarele informații reflectă sensibilitatea băncii la deprecierea și aprecierea monedei naționale în raport cu EUR, USD, GBP, CHF, SEK și CAD cu 5%. 5% este rata de sensibilitate care a fost utilizată pentru raportarea expunerii la riscul de valută străină de către Bancă în scopuri de gestionare a riscului intern și reprezintă evaluarea de către Bancă a posibilei modificări rezonabile a cursurilor de schimb valutar în viitor. Analiza sensibilității include active și datorii exprimate numai în valută și ajustează translatarea lor la sfârșitul perioadei pentru o schimbare de 5%, în ratele de valută străină.

Moneda	31 decembrie 2016		31 decembrie 2015	
	+5%	-5%	+5%	-5%
EUR	(35.806)	35.806	39.644	(39.644)
USD	12.790	(12.790)	497	(497)
GBP	13.710	(13.710)	26.428	(26.428)
CHF	83	(83)	6.976	(6.976)
SEK	1.082	(1.082)	2.105	(2.105)
CAD	(806)	806	368	(368)
	(8.948)	8.948	76.019	(76.019)

Riscul ratei dobânzii

Riscul ratei dobânzii include riscul ratei dobânzii și riscul fluxului monetar al ratei dobânzii. Riscul ratei dobânzii este riscul că valoarea unui instrument financiar va fluctua ca urmare a unor modificări în ratele dobânzii de pe piață în funcție de ratele dobânzii care se aplică instrumentului financiar. Riscul fluxului monetar al ratei dobânzii este riscul că valoarea dobânzii și fluxurile de numerar asociate vor fluctua în timp. Instrumentele financiare ale Băncii poartă rate fixe și variabile ale dobânzii. De aceea Banca este expusă atât riscului fluxului monetar al ratei dobânzii și riscului ratei dobânzii. Ratele dobânzii aplicabile diferitelor active și datorii financiare sunt menționate în notele la situațiile financiare.

LIBRA INTERNET BANK S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016
 (toate sumele sunt exprimate în RON, cu excepția cazului în care se precizează altfel)

21. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (continuare)

Riscul ratei dobânzii (continuare)

Riscul ratei dobânzii este gestionat de către Bancă prin adoptarea următoarelor măsuri:

- Asigurarea corelării maxime a scadențelor fondurilor purtătoare de rată de dobândă fixă atrase cu cele ale activelor purtătoare de rată de dobândă fixă;
- Limitarea deficitului ratei dobânzii prin emiterea unor active purtătoare de rate ale dobânzii cu o structură similară a ratei dobânzii (în termeni de maturitate, tipul ratelor dobânzii și perioada de retarifare) cu cea a fondurilor atrase;
- Stabilirea nivelului ratei dobânzii asupra activelor și datoriilor Băncii;
- Stabilirea caracteristicilor ratelor dobânzii (fluctuante sau fixe);
- Analiza diferențelor de scadență între active și datorii, sensibile la modificarea ratei dobânzii și menținerea unei structuri adecvate a activelor și datoriilor;
- Oferirea unei flexibilități a ratei dobânzii, modificarea periodică a ratelor asupra instrumentelor financiare ale băncii;
- Evaluarea structurii activelor de exploatare și structurii datoriilor plătite, luând măsuri orientate spre reducerea raportului între imobilizările de exploatare și datoriile achitate;
- Examinarea informațiilor legate de riscul pe rata dobânzii de către comitetul ALCO și conducerea Băncii cu ajustarea ulterioară a politicii băncii privind atragerea și plasarea mijloacelor;
- Proiectarea nivelului estimat al ratei dobânzii în baza factorilor care pot influența majorarea sau reducerea acesteia, etc.

Analiza de sensibilitate rata dobânzii

Analiza sensibilității de mai jos a fost elaborată în baza expunerii la schimbările ratelor dobânzii pentru active și datorii purtătoare de rate ale dobânzii restante la 31 decembrie 2016 și 2015. În scopul analizei sensibilității, Banca și-a revizuit portofoliile de active și datorii purtătoare de dobânzi și le-a extras pe cele care poartă o rată variabilă a dobânzii. Instrumentele care poartă o rată fixă a dobânzii au fost excluse din analiza de mai jos. Procentele de majorare/scădere a ratelor dobânzii așa cum sunt indicate mai jos sunt folosite pentru raportarea sensibilității la schimbarea ratelor dobânzii în scopuri de raportare internă a Băncii și reprezintă evaluarea de către Bancă a posibilelor modificări rezonabile în ratele dobânzii.

Soldurile din tabelul de mai jos reprezintă un efect al majorării/micșorării ratelor dobânzii în contul de profit și pierdere.

	31 decembrie 2016		31 decembrie 2015	
	+ 1%	-1%	+ 1%	-1%
Credite și avansuri clienți	20.565.286	(20.565.286)	13.561.722	(13.561.722)
Depozite și conturi curente clienți	(20.455.042)	20.455.042	(5.992.949)	5.992.949
TOTAL	358.196	(358.196)	7.568.773	(7.568.773)

LIBRA INTERNET BANK S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016
(toate sumele sunt exprimate în RON, cu excepția cazului în care se precizează altfel)

21. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (continuare)

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 este 33%.
- **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 în mod normal 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 este între 60%-62% și respectiv 70%-72%.

Analiza scadenței activelor și datoriilor la 31 decembrie 2016 și la 31 decembrie 2015 este inclusă în Notele 23 și 24. Scadențele rămase ale activelor și datoriilor sunt prezentate aici, conform prevederilor contractelor încheiate de către Bancă. Cu toate acestea, conturile curente pot avea o scadență diferită de cea prevăzută în contract, oferind astfel scadența rămasă în baza datelor de rambursare efective.

22. INDICATORI DE SOLVABILITATE

Banca monitorizează resursele de capital în conformitate cu prevederile Regulamentului emis de Banca Națională a României. Ratele de adecvare a capitalului sunt calculate în baza informațiilor financiare întocmite în conformitate cu Standardele prudențiale de reglementare a Băncii Naționale a României. Banca trebuie să calculeze indicatorii de solvabilitate prin compararea propriilor fonduri cu activele sale ponderate în funcție de risc, inclusiv a angajamentelor extrabilanțiere conform prevederilor Regulamentelor. La 31 decembrie 2016 și la 31 decembrie 2015, Banca a respectat limita minimă de adecvare a capitalului stabilită de Banca Națională de României de 8%.

LIBRA INTERNET BANK S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016
 (toate sumele sunt exprimate în RON, cu excepția cazului în care se precizează altfel)

23. TRANZACȚII CU PĂRȚI AFILIATE

În sensul acestor situații financiare, contrapartidele sunt considerate afiliate dacă una din părți are capacitatea de a controla sau de a exercita o influență semnificativă asupra celeilalte părți în luarea deciziilor financiare sau operaționale.

Banca are tranzacții cu entități-membrii Broadhurst grupul NCH, acționar principal, precum și cu membri cheie ai conducerii, care sunt rezumate mai jos:

31 decembrie 2016	Grup de entități	Conducerea băncii	Total
Credite și avansuri clienți	8.705.049	858.668	9.563.717
VALOAREA TOTALĂ A ACTIVELOR	8.705.049	858.668	9.563.717
Depozite și conturi curente clienți	222.329.103	4.755.606	227.084.709
TOTAL PASIV	222.329.103	4.755.606	227.084.709
Venituri din dobânzi și comisioane	1.026.130	29.654	1.055.784
Cheltuieli cu dobânzi și comisioane	1.459.201	57.088	1.516.289
Angajamente - extrabilanțier	8.521.888	136.763	8.658.651
31 decembrie 2015	Grup de entități	Conducerea băncii	Total
Credite și avansuri clienți	4.267.569	376.936	4.644.505
VALOAREA TOTALĂ A ACTIVELOR	4.267.569	376.936	4.644.505
Depozite și conturi curente clienți	134.678.832	4.791.871	139.470.702
TOTAL DATORII	134.678.832	4.791.871	139.470.702
Venituri din dobânzi și comisioane	974.210	13.366	987.576
Cheltuieli cu dobânzi și comisioane	2.307.038	80.750	2.387.788
Angajamente - extrabilanțier	6.370.600	199.850	6.570.450

Toate tranzacțiile cu părțile afiliate în anii 2016 și 2015 au fost realizate în condiții de piață.

LIBRA INTERNET BANK S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016
(toate sumele sunt exprimate în RON, cu excepția cazului în care se precizează altfel)

24. ANALIZA DE MATURITATE A OBLIGAȚIILOR FINANCIARE BAZATE PE FLUXURI DE NUMERAR NEACTUALIZATE

În tabelurile următoare sunt detaliate scadențele contractuale rămase ale Băncii pentru datoriile sale financiare. Această analiză a fost realizată în baza fluxurilor de numerar neactualizate ale datoriilor financiare și cea mai îndepărtată dată de rambursare a datorilor de către Bancă, și include atât dobânziile cât și sumele de principal.

31 decembrie 2016	Până la 1 lună	1-3 luni	3 luni-1 an	1-5 ani	Peste 5 ani	Total
Depozite de la alte bănci	71.115.920					71.115.920
Depozite și conturi curente clienți	1.541.418.689	629.575.760	792.299.567	14.802.212	5.813.591	2.983.909.818
Alte datorii	21.429.460	3.895.728	-	-	-	25.325.189
Împrumuturi de la instituții de credit	-	-	-	34.066.089	-	34.066.089
Total datorii	1.633.964.069	633.471.488	792.299.567	48.868.301	5.813.591	3.114.417.016
Angajamente extra-bilanțier	5.322.983	110.158	9.732.212	2.963.212	384.132	18.512.669
31 decembrie 2015	Până la 1 lună	1-3 luni	3 luni-1 an	1-5 ani	Peste 5 ani	Total
Depozite și conturi curente clienți	1.137.661.775	505.387.971	530.524.779	20.239.022	1.159.857	2.194.973.404
Alte datorii	4.203.793	-	-	-	-	4.203.793
Împrumuturi de la instituții de credit	-	-	-	21.782.678	-	21.782.678
Total datorii	1.141.865.568	505.387.971	530.524.779	42.021.700	1.159.857	2.220.959.875
Angajamente extra-bilanțier	17.140.017	8.001.067	5.843.519	6.290.549	270.656	37.545.807

LIBRA INTERNET BANK S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016
(toate sumele sunt exprimate în RON, cu excepția cazului în care se precizează altfel)

25. ANALIZA ACTIVELOR ȘI DATORIILOR PE SCADENȚE RĂMASE

31 decembrie 2016

Active	Până la 1 lună	Peste 1 luna și până la 3 luni inclusiv	Peste 3 luni a și până la 1 an inclusiv	Peste 1 an până la și inclusiv 5 ani	Peste 5 ani	Scadență nedefinită	TOTAL
Numerar și solduri cu băncile	188.715.572	-	-	-	-	-	188.715.572
Sold la Banca Națională a României	621.153.220	-	-	-	-	-	621.153.220
Credite și avansuri acordate clienților	53.511.132	71.894.406	263.290.789	792.596.644	909.736.127	-	2.091.029.098
Alte active	46.008.103	744.744	3.282.943	484.864	4.299	9.538.763	60.063.716
Investiții	-	-	48.440.644	362.838.637	5.997.073	2.044.861	419.321.215
Mijloacele fixe și activelor non-corporale	-	-	-	-	-	9.653.815	9.653.815
Impozitul pe profit - de recuperat	-	-	-	-	-	263.142	263.142
Valoarea totală a activelor	909.388.027	72.639.150	315.014.376	1.155.920.145	915.737.499	21.500.581	3.390.199.778
Datorii							
Depozite de la alte bănci	20.500.920	-	50.008.542	-	-	-	70.509.462
Depozite și conturi curente clienți	1.522.711.896	626.069.770	782.550.208	9.671.526	4.448.562	-	2.945.451.962
Alte datorii	21.429.460	3.895.728	-	-	-	-	25.325.189
Împrumuturi de la instituții de credit	-	-	-	32.186.304	-	-	32.186.304
Datorii cu impozitul pe profit amânat	-	-	-	-	-	2.734.448	2.734.448
Total datorii	1.564.642.277	629.965.498	832.558.750	41.857.830	4.448.562	2.734.448	3.076.207.357
Capital social	-	-	-	-	-	295.749.200	295.749.200
Rezultatul reportat și rezerve	-	-	-	-	-	18.243.221	18.243.221
Total capitaluri proprii	-	-	-	-	-	313.992.421	313.992.421
Total datorii și capitaluri proprii	1.564.642.277	629.965.498	832.558.750	41.857.830	4.448.562	316.726.861	3.390.199.778
Riscul de lichiditate la 31 decembrie 2016	(655.254.250)	(557.326.348)	(517.544.374)	1.114.062.315	911.288.937	(295.226.280)	-
Decalaj cumulat de lichiditate	(655.254.250)	(1.212.580.598)	(1.730.124.972)	(616.062.657)	295.226.280	-	-

Refinanțarea pe termen scurt a Băncii este asigurată de posibilitatea obținerii unei refinanțări de la alte bănci precum și de disponibilitatea facilității de credit în suma de 60 milioane USD contractată de la Broadhurst Investments Limited și prin adoptarea unei politici adecvate de dobândă care să permită atragerea unui volum mai mare de resurse.

LIBRA INTERNET BANK S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016
 (toate sumele sunt exprimate în RON, cu excepția cazului în care se precizează altfel)

25. ANALIZA ACTIVELOR ȘI DATORIILOR PE SCADENȚE RĂMASE (continuare)

31 decembrie 2015	Până la 1 lună	Peste 1 luna și până la 3 luni inclusiv	Peste 3 luni a și până la 1 an inclusiv	Peste 1 an până la și inclusiv 5 ani	Peste 5 ani	Scadență nedefinită	TOTAL
Active							
Numerar și solduri cu băncile	160.216.859	-	-	-	-	-	160.216.859
Sold la Banca Națională a României	413.631.180	-	-	-	-	-	413.631.180
Credite și avansuri acordate clienților	136.583.469	83.703.690	334.476.151	497.861.639	301.282.235	-	1.353.907.183
Alte active	36.243.534	929.384	1.392.465	484.678	-	7.930.916	46.980.978
Investiții	-	109.040.566	165.375.950	163.825.152	6.125.322	9.730.545	454.097.535
Mijloacele fixe și activelor non-corporale	-	-	-	-	-	8.795.163	8.795.163
Impozitul pe profit - de recuperat	-	-	2.807.573	-	-	-	2.807.573
Valoarea totală a activelor	746.675.042	193.673.640	501.244.566	662.171.469	307.407.557	29.264.197	2.440.436.471
Datorii							
Depozite și conturi curente clienți	1.136.634.355	511.890.527	514.796.648	11.861.064	790.117	-	2.175.972.711
Alte datorii	4.203.793	-	-	-	-	1.784.255	5.988.048
Împrumuturi de la instituții de credit	-	-	-	21.782.678	-	-	21.782.678
Datorii cu impozitul pe profit amânat	-	-	-	-	-	1.509.460	1.509.460
Total datorii	1.140.838.148	511.890.527	514.796.648	33.643.742	790.117	3.293.714	2.205.252.895
Capital social	-	-	-	-	-	241.649.200	241.649.200
Rezultatul reportat și rezerve	-	-	-	-	-	(6.465.624)	(6.465.624)
Total capitaluri proprii	-	-	-	-	-	235.183.576	235.183.576
Total datorii și capital	1.140.838.148	511.890.527	514.796.648	33.643.742	790.117	238.477.290	2.440.436.471
Riscul de lichiditate la 31 decembrie 2015	(394.163.106)	(318.216.887)	(113.552.082)	628.527.727	306.617.440	(209.213.094)	-
Decalaj cumulată de lichiditate	(394.163.106)	(712.379.993)	(725.932.075)	(97.404.348)	(209.231.092)	(2)	-

LIBRA INTERNET BANK S.A.
SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016
(toate sumele sunt exprimate în RON, cu excepția cazului în care se precizează altfel)

26. EVENIMENTE ULTERIOARE

La finalul lunii martie, Banca va finaliza o altă majorare de capital de 29,8 mil RON.

Aceste declarații financiare au fost aprobate de către conducere în data de 15 martie 2017.

Eugen Goga,
Vicepreședinte



Doina Andrei,
Șef Direcție Finanțe



RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

**LIBRA INTERNET BANK SA.
31.12.2016**

Analiza fidelă a evoluției activității instituției de credit pe durata exercițiului financiar și a situației sale la încheierea acestuia:

LIBRA INTERNET BANK a fost înființată la data de 25 noiembrie 1996 și își desfășoară activitatea sub licența nr. 000,025 Seria B din data de 24.01.1997 emisă de Banca Națională a României.

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

Sediul băncii este situat la: Strada Semilunei Nr. 4-6, București, Sector 2.

LIBRA INTERNET BANK își desfășoară în prezent activitatea prin următoarele 39 de sucursale:

- **Sucursala BUCUREȘTI** – înregistrată la Oficiul Registrului Comerțului sub nr. J40/396/1998, care funcționează începând cu data de 01 februarie 1998;
- **Sucursala BĂNEASA** – înregistrată la Oficiul Registrului Comerțului sub nr. J40/5917/1998, care funcționează începând cu data de 01 mai 1999;
- **Sucursala ORADEA** – înregistrată la Oficiul Registrului Comerțului sub nr. J05/770/2000, care funcționează începând cu data de 12 februarie 2001;
- **Sucursala CONSTANȚA** – înregistrată la Oficiul Registrului Comerțului sub nr. J13/1769/13.10.2000, care funcționează începând cu data de 06 martie 2001;
- **Sucursala STEFAN CEL MARE** – înființată la data de 22 decembrie 2005 prin transformarea Agenției AVIATORILOR (Agenție care funcționează începând cu data de 21.05.2001);
- **Sucursala IULIU MANIU** – înființată la data de 16 februarie 2005, înregistrată la Oficiul Registrului Comerțului sub nr. J40/2915/2005;
- **Sucursala PANTELIMON** – înființată la data de 02 februarie 2005, înregistrată la Oficiul Registrului Comerțului sub nr. J40/1826/2005;
- **Sucursala BUZAU** – înființată la data de 20 aprilie 2005, înregistrată la Oficiul Registrului Comerțului sub nr. J40/536/2005;
- **Sucursala PITESTI** – înființată la data de 16 iunie 2005, înregistrată la Oficiul Registrului Comerțului sub nr. J03/1178/2005;
- **Sucursala PLOIESTI2** – înființată la data de 27 martie 2006, înregistrată la Oficiul Registrului Comerțului sub nr. J29/674/2006;
- **Sucursala MOSILOR** – înființată la data de 08 noiembrie 2005, înregistrată la Oficiul Registrului Comerțului sub nr. J40/18810/2005;
- **Sucursala BISTRITA** – înființată la data de 09 decembrie 2005, înregistrată la Oficiul Registrului Comerțului sub nr. J06/1015/2005;
- **Sucursala SIBIU** – înființată la data de 06 decembrie 2005, înregistrată la Oficiul Registrului Comerțului sub nr. J32/1776/2005;
- **Sucursala PIATRA NEAMT** – înființată la data de 20 februarie 2006, înregistrată la Oficiul Registrului Comerțului sub nr. J27/230/2006;
- **Sucursala IASI** – înființată la data de 29 martie 2006, înregistrată la Oficiul Registrului Comerțului sub nr. J22/786/2006;
- **Sucursala BERCENI** – înființată la data de 11 aprilie 2006, înregistrată la Oficiul Registrului Comerțului sub nr. J40/6091/2006;

- **Sucursala RAHOVA** – înființată la data de 12 mai 2006, înregistrată la Oficiul Registrului Comerțului sub nr. J40/7744/2006;
- **Sucursala VOLUNTARI** – înființată la data de 12 iunie 2008, înregistrată la Oficiul Registrului Comerțului sub nr. J23/1715/2008;
- **Sucursala NERVA TRAIAN** – înființată la data de 29 mai 2008, înregistrată la Oficiul Registrului Comerțului sub nr. J40/9450/2008;
- **Sucursala CRAIOVA** – înființată la data de 8 iulie 2008, înregistrată la Oficiul Registrului Comerțului sub nr. J16/1345/2008;
- **Sucursala BRASOV** – înființată la data de 11 iulie 2008, înregistrată la Oficiul Registrului Comerțului sub nr. J08/1906/2008;
- **Sucursala DECEBAL** – înființată la data de 03 noiembrie 2010, cu sediul în București, Bulevardul Decebal Nr. 7, imobil S 12, parter, Sector 3;
- **Sucursala ION MIHALACHE** – J40/4759/2011, Municipiul București, Bulevardul Ion Mihalache Nr. 35-37, Sector 1;
- **Sucursala CLUJ-NAPOCA** – J12/1423/26.05.2011, Municipiul Cluj-Napoca, Bulevardul Eroilor Nr. 10, Județul Cluj;
- **Sucursala AFUMATI** – J23/1866/14.07.2011, Satul Afumati, Comuna Afumati, Strada Fabricii Nr. 1, T111, P425, clădirile H9-M1, Județul Ilfov
- **Sucursala TIMISOARA** – J35/1847/10.08.2011, Timisoara, Strada Int. Doinei Nr. 19, Județul Timis
- **Sucursala Camil Ressu** – J40/6787/13.06.2012, București, Sector 3, Bulevardul Camil Ressu Nr. 68, imobil 1B, spațiul 5
- **Sucursala Bacau** – J4/782/13.08.2012, Bacau, Strada Calea Marasesti Nr. 4, scara D, parter, Județul Bacau
- **Sucursala Targu Mures** – J26/259/16.03.2012, Targu Mures, Piața Trandafirilor Nr. 6-8, Județul Mures
- **Sucursala Braila** – J9/722/27.11.2013, Strada Calea Calarasilor Nr. 51, spațiu 1, imobil 104, parter, Municipiul Braila, Județul Braila
- **Sucursala Drumul Taberei** – J40/13978/12.11.2013, Strada Drumul Taberei Nr. 90, imobil C8, parter, Sector 6, București
- **Sucursala Fundeni** – J23/2955/27.09.2013, Dobroiesti, Strada Dragonul Rosu Nr. 1-10, centrul comercial Dragonul Rosu Megashop, etaj 1, clădirile R1, Județul Ilfov
- **Sucursala Galati** – J17/950/01.08.2013, Municipiul Galati, Strada Domneasca Nr. 17, Imobil B, parter, Județul Galati
- **Sucursala Regina Elisabeta** – J40/9559/30.07.2013, București, Bulevardul Regina Elisabeta Nr. 63, parter, Sector 5
- **Sucursala Colentina** – J40/12992/21.10.2013, Șoseaua Colentina Nr. 274, parter, camerele 3 și 9, Sector 2, București
- **Sucursala 13 Septembrie** – J40/11788/2014, Calea 13 Septembrie, Nr. 114, Bl. 56, sc. 1, București
- **Sucursala Suceava** – J33/863/2014, Strada Stefan cel Mare Nr. 17, parter + demisol, camerele 14, 15, 16 – 17, Sc. A-B, Suceava
- **Sucursala Chitila** – J40/12134/2014, Șoseaua Chitilei Nr. 101, Bucuresti
- **Sucursala Jilava** – J23/3254/2014, Șoseaua Giurgiului Nr. 221, Sat Jilava, Comuna Jilava, Judetul Ilfov

- **Sucursala Podu Roș Iași** – J22/1824/2015, Municipiul Iași, Strada Sfântul Lazăr (fosta 7 Noiembrie) Nr. 49, Bl. A1-3, parter, Iași, Județul Iași
- **Sucursala PANTELIMON EST** – J40/13982/2015, Soseaua Pantelimon Nr. 286, Bl. 41, parter, Sector 2, București
- **Sucursala MAGHERU** – J40/626/21.01.2015, Bd. Gen. Gh. Magheru Nr.1-3, parter, Spatiul comercial „ I”, Sector 1, București
- **Sucursala MARASTI CLUJ-NAPOCA** – J12/798/2015, Bulevardul 21 Decembrie 1989 Nr. 148, parter, bloc B1, Ap. 114, Cluj, Judet Cluj
- **Sucursala ARAD** - J2/636/2016, Bd. Revolutiei, nr. 89, corp A, parter, ap.1- B, jud. Arad;
- **Sucursala BARNUTIU TIMISOARA** - J35/1358/2016, Str. Simion Barnutiu, nr. 73-77, bl 75, jud. Timis;
- **Sucursala PLOIEȘTI CENTRAL** - J29/1758/2016, Bulevardul Republicii nr.1, Complex (Hotel) Central, camerele nr. 1 si 2, municipiul Ploiesti, judetul Prahova;
- **Sucursala DOROBANTI** - J40/15998/2016, Calea Dorobanti, nr. 111-113, bl. 9B, Municipiul Bucuresti, Sector 1;
- **Sucursala CAPITOL CONSTANTA** - J13/205/2016, Bd. Tomis 132, bl. LE1- LE2, Constanta, Jud. Constanta

Începând cu data de 31.12.2016 – **Consiliul de administrație** are următoarea structură:

- | | |
|---------------------------|-------------------|
| ▪ Ovidiu PETRE-MELINTE | - președinte |
| ▪ Cristina MAHIKA-VOICONI | - vice-președinte |
| ▪ Eugen GOGA | - vice-președinte |
| ▪ Siminel ANDREI | - membru |
| ▪ Emilian BITULEANU | - membru |
| ▪ Mihaela Biciu | - membru |
| ▪ Mihaela Sirbu | - membru |

Formarea profesională a administratorilor este după cum urmează:

- **Ovidiu PETRE-MELINTE**– Inginer – Institutul Politehnic – Specialitate: Mecanică fină, Master în Administrarea Afacerilor
- **Cristina MAHIKA-VOICONI** – Economist – Academia de Studii Economice, Master în Administrarea Afacerilor, Auditor financiar (intern), Vice-președinte al LIBRA INTERNET BANK
- **Eugen GOGA** – Economist – Academia de Studii Economice, Specialitate: Relații Economice Internaționale, Master în Administrarea Afacerilor
- **Siminel ANDREI** – Inginer – Institutul Politehnic – Specialitate: Transport, Master în Administrarea Afacerilor
- **Emilian BITULEANU** – Inginer – Institutul Politehnic – Specialitate: Electronică și telecomunicații, Studii postuniversitare – managementul întreprinderii și analiza financiară, studii de Management Bancar la Academia de Studii Economice, Master în Administrarea Afacerilor.

- **Cristian Petrec** – Inginer – Institutul Politehnic – Specialitate: Electronică și telecomunicații, IROMA & Școala Superioară de Comerț din Marsilia – cursuri de management, Master în Administrarea Afacerilor
- **Mihaela Biciu** – Economist – Academia de Studii Economice, Facultatea de Finanțe, Bănci și Contabilitate; Master în Administrarea Afacerilor
- **Mihaela Sirbu** – Economist – Academia de Studii Economice, Facultatea de Studii Economice în Limbi Străine – Departamentul de limbă engleză, Master în Administrarea Afacerilor – Universitatea Case Western Reserve, Școala de Management Weatherhead.

Conducerea executivă a băncii se face în conformitate cu actul constitutiv al băncii și cu legislația în vigoare, de către **Comitetul de Organizare** – format din următoarele persoane la sfârșitul anului 2016:

- | | |
|---------------------------|--------------------|
| ▪ Emilian BITULEANU | - Director General |
| ▪ Cristina MAHIKA-VOICONI | - Director |
| ▪ Eugen GOGA | - Director |
| ▪ Cristian Petrec | - Director |

A. Prezentarea elementelor de activ și de pasiv din Bilanțul Contabil și Contul de Profit și Pierdere

Bilanțul Contabil și Contul de Profit și Pierdere începând cu data de 31.12.2016 au fost întocmite pe baza balanței de verificare sumară la nivelul băncii:

Bilanțul (toate sumele sunt exprimate în RON) la data de 31 decembrie 2016 este după cum urmează:

Numerar și depozite la bănci	188.715.572
Contul curent la Banca Națională a României	621.153.220
Credite și creanțe acordate clienților	2.091.029.098
Investiții	419.321.215
Imobilizări corporale și necorporale	9.653.815
Impozit pe profit amânat	263.142
Alte active	61.958.343
Total active	3.392.094.404
Conturi curente și depozite clienți	2.945.451.962
Împrumuturi de la instituții financiare	32.186.304
Datorii privind impozitul amânat	2.734.440
Alte datorii	27.219.815
Depozite de la alte bănci	70.509.462
Total datorii	3.078.101.983
Capital social	295.749.200
Rezultat reportat și rezerve	18.243.221
Total capital propriu	313.992.421
Total datorii și capitaluri proprii	3.392.094.405

Contul Profit și Pierdere (toate sumele sunt exprimate în **RON**) la data de 31 decembrie 2016 este structurat după cum urmează:

Venituri din dobânzi	156.119.047
Cheltuieli cu dobândă	(33.164.521)
Venituri nete din dobânzi	122.954.526
Venituri din comisioane	22.050.678
Cheltuieli cu comisioanele	(9.385.101)
Venituri nete din comisioane	12.665.577
Alte venituri	25.619.045
Total venituri	161.239.147
Alte cheltuieli operaționale	(98.482.146)
(Cheltuieli)/venituri cu provizioane pentru credite și investiții	(24.482.247)
(Cheltuieli)/venituri cu provizioane pentru riscuri și alte angajamente	(898.753)
Total cheltuieli	(123.863.146)
Profit brut	37.376.002
Impozit pe profit	(4.874.085)
(Cheltuieli)/venituri cu impozitul amânat	-
Profit net	32.501.916

B. Fonduri atrase și fonduri împrumutate din credite bancare clienți

În ceea ce privește resursele atrase de bancă de la clienți persoane fizice și persoane juridice, pe parcursul anului 2016 acestea au fost principala sursă de finanțare, ca urmare a politicii de dezvoltare îndreptată înspre creșterea resurselor atrase de către bancă.

RON

Resurse atrase de la clienți	31.12.2016	31.12.2015	Variație 2016 - 2015
LICHIDITĂȚI	847.236.087	590.132.227	43,57%
Persoane fizice	139.438.147	25.466.126	447,54%
Persoane juridice	707.797.941	564.666.101	25,35%
TOTAL DEPOZITE	2.098.215.878	1.585.840.482	32,31%
Depozite la termen	2.045.504.160	1.550.523.752	31,92%
Depozite colaterale	52.711.718	35.316.730	49,25%
TOTAL RESURSE CLIENT	2.945.451.965	2.175.972.709	35,36%

Volumul fondurilor atrase de la clienți a crescut cu 35%, în timp ce împrumuturile au crescut cu 54%. Rata de utilizare a creditelor / fondurilor nete a crescut de la la 62% în data de 31.12.2015 la 71% la 31 decembrie 2016.

RON

Tipul resursei	31 decembrie 2016		31 decembrie 2015	
	Volum	%	Volum	%
1 Resurse de trezorerie	32.186.304	100%	21.782.678	100%
Împrumuturi de la Instituții				
A Financiare	32.186.304	100%	21.782.678	100%
2 Resurse de la clienți	2.945.451.965	100%	2.175.972.709	100%
A Conturi curente	847.236.087	29%	590.132.227	27%
B Depozite clienți	2.098.215.878	71%	1.585.840.482	73%
TOTAL RESURSE ATRASE	2.977.633.332	100%	2.197.755.387	100%

Strategia Băncii în ceea ce privește produsele bancare oferite clienților săi se rezumă la următoarele activități bancare comerciale:

1. Atragerea și plasarea resurselor (creditare);
2. Operare de numerar și plăți, atât la ghișeu cât și online;
3. Operațiuni cu cardul;
3. Operațiunile de trezorerie specifice: protejarea și depozitarea acțiunilor;
4. Consultanță pentru obținerea de finanțare din fonduri europene;
5. Servicii de asigurare bancară.

1. ATRAGEREA ȘI PLASAREA RESURSELOR:

Strategia Libra Internet Bank S.A. în gestionarea 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 profesioniștilor, extinderea segmentului agricol, managementul calității portofoliului de credite și controlul costurilor.

Obiectivul principal al Libra Internet Bank în gestionarea lichidităților este adoptarea și menținerea unei structuri optime a activelor și datoriilor bancare, care permite:

- Maximizarea venitului net din dobânzi, înregistrat de către bancă, la un nivel stabilit al activelor;
- Corelarea dobânzii cu evoluțiile pieței și adaptarea acesteia în funcție de nevoia de lichidități a băncii;
- Desfășurarea activității băncii în condiții optime, în conformitate cu strategia stabilită, cu evitarea, în cea mai mare măsură posibilă, a disfuncțiilor care pot apărea ca urmare a asumării unor riscuri excesiv de mari în zona de lichiditate;
- Minimizarea oricăror efecte negative ce pot apărea în timpul crizelor, în ceea ce privește lichiditatea băncii.

Mai exact, în planul de dezvoltare a băncii pentru anul 2016, în ceea ce privește gestionarea activelor și datoriilor și gestionarea lichidităților, au fost luate în considerare următoarele aspecte:

- Corelarea cantitativă și calitativă a resurselor de finanțare utilizate de bancă (în principal, din resursele atrase de la persoane fizice și juridice – deponenți), cu volumul de investiții; în această măsură, se iau în considerare următoarele aspecte:
 - a) dispersia surselor atrase pentru cât mai mulți deponenți posibil, pe valute străine (în corelație cu structurarea investițiilor pe valute) și pe orizonturi de timp adecvate (scurt, mediu, lung);
 - b) menținerea permanentă a comunicării cu clienții fideli ai băncii, furnizorii de resurse, din categoria deponenților mari, atât la nivelul unităților teritoriale, cât și la nivel centralizat, astfel încât să se anticipeze intențiile și disponibilitatea acestora în ceea ce privește investițiile efectuate de către bancă;
 - c) împreună cu evoluția resurselor atrase, furnizarea adecvată a fondurilor proprii a fost, de asemenea, luată în considerare, astfel încât să se mențină stabilitatea financiară a băncii și solvabilitatea; a fost îndeplinită cerința de adecvare a capitalului propriu la riscurile la care banca a fost expusă.
- Menținerea cantității și calității creditelor acordate clienților la nivelurile bugetate:
 - Monitorizarea nivelului soldului aferent creditelor acordate și stabilirea unui plafon maxim pentru soldul creditelor în valută străină;
 - Structurarea cu atenție a portofoliului de credite în ceea ce privește scadența acestora, precum și structura pe valute străine, în strictă corelație cu natura și tipul resurselor bancare (participații și fonduri împrumutate). În acest sens, ar trebui să fie verificată respectarea limitelor stabilite de reglementările Băncii Naționale a României cu privire la lichiditatea băncilor;
 - Prudență, atât în ceea ce privește analiza capacității de rambursare cât și în ceea ce privește acceptarea garanțiilor; accentul pus pe acceptarea garanțiilor fondului de garantare, garanțiile de microcredite prin fonduri europene;
 - Concentrarea asupra clienților premium, accesarea clienților care desfășoară activități economice agricole;
- Îmbunătățirea politicii de atragere a resurselor în corelație cu politica de creditare, prin creșterea coeziunii între politicile de atragere a resurselor și politica de creditare, și anume:
 - Gestionarea marjelor dintre dobânzile activelor și cele ale datoriilor;
 - Administrarea satisfăcătoare a activelor lichide în corelație cu evoluția surselor atrase (în ceea ce privește tipologia clienților, valute și termeni);
 - Îmbunătățirea activității de vânzări încruciate.
- Extinderea canalului de vânzări online.
- Menținerea nivelului scăzut al volumului activelor fixe și al costurilor generate astfel, prin: externalizare (solicitarea de servicii furnizate de către firme specializate pentru o serie de activități), reducerea suprafețelor din perimetrul sucursalei, renegocierea contractelor de închiriere sau relocarea unităților în care banca își desfășoară activitatea.
- Stabilirea nivelurilor minime de lichiditate (exprimate prin indicatorii de lichiditate) și monitorizarea acestora pe orizonturi de timp adecvate (pe parcursul zilei sau pe termen foarte scurt, mediu și lung).

- Asigurarea separării atribuțiilor și a independenței pozițiilor operaționale și a pozițiilor în ceea ce privește monitorizarea stării de lichiditate a băncii.
- Stabilirea și menținerea a cel puțin unui nivel minim de active financiare eligibile care pot fi utilizate în cadrul tranzacțiilor de achiziții de lichidități (prin transformarea acestora în lichidități sau prin utilizarea lor în tranzacții garantate), în condiții normale și de criză de lichiditate; în această măsură, active financiare eligibile sunt considerate a fi obligațiunile de stat și certificatele de depozit emise de Ministerul Finanțelor sau de către Banca Națională a României.
- Efectuarea de activități numai în valută convertibilă.
- Stabilirea și menținerea liniilor de lucru cu alte bănci, care sunt în mare parte active pe piața internă; stabilirea unor relații de corespondență cu primul clasament de bănci pe piața internațională; activități de schimb în ceea ce privește piața monetară, valutară, tranzacționarea de obligațiuni de stat și certificate de depozit emise de Banca Națională a României se desfășoară în principal pe piața românească sau pe piața europeană.
- Evaluarea implicațiilor pe care le pot avea activitățile de custodie și de decontare asupra poziției lichidităților băncii și asupra altor riscuri potențiale. În acest sens, banca va solicita furnizarea de servicii de depozitare și custodie numai unor instituții organizate pentru furnizarea de servicii în această măsură, care sunt în mod corespunzător reglementate și supravegheate de către autoritățile de supraveghere financiar-bancare din statele membre ale UE și SEE.

Profitul net total care rezultă din activitatea de atragere a fondurilor și de investiții, înregistrat în 2016, în baza structurii activelor și datoriilor, a fost stabilit la 123 milioane RON, comparativ cu 92.6 milioane RON în 2015.

Monitorizarea efectivă a lichidității băncii a fost realizată în baza strategiei de gestionare a lichidității, prin supravegherea permanentă a fluctuațiilor de lichiditate și de prognoză, în corelație cu bugetul instituției aprobat anual și prin intermediul unor indicatori, modele și scenarii a căror suficiență și complexitate sunt revizuite periodic. În conformitate cu strategia, banca a trebuit să mențină în permanență un nivel adecvat al activelor lichide, în funcție de volumul și structura resurselor atrase. S-a stabilit îndeplinirea limitelor stabilite prin strategia și profilul de risc al băncii (indicatorii de lichiditate imediată, indicatorii de credit brut din totalul surselor atrase și creditele brute din totalul activelor brute, indicatorul de lichiditate pe benzi de scadență, indicatorul intern de lichiditate, nivelul de concentrare a resurselor pe deponenți).

Astfel, indicatorul de lichiditate imediată a înregistrat la 31 decembrie 2016 o medie de 41% (43% în 2015), creditele brute din totalul surselor atrase de la clienți au înregistrat un nivel mediu anual de 73%, creditele brute din totalul activelor au înregistrat o medie de 682%, iar toți indicatorii stabiliți au îndeplinit limitele prevăzute în buget.

2. ÎNCASĂRI SI PLĂȚI

În 2016, numărul total al operațiunilor realizate de bancă au crescut cu 19% (plăți și încasări Front-Office și Pay-Office au crescut de la 5.841.273 în 2016 spre deosebire de 4.906.385 în 2015). Productivitatea medie lunară pe angajat a crescut în 2016 cu 7,67% de la 4.494 de operațiuni lunare / angajat în 2015 la 4.839 de operațiuni lunare / angajat în 2016.

3. PRODUSUL PRINCIPAL DE TREZORERIE, care le este în prezent furnizat clienților băncii este reprezentat de tranzacțiile de schimb la fața locului.

Un alt serviciu oferit clienților săi și domeniul în care banca a dobândit o experiență semnificativă este reprezentat de custodia bunurilor personale și activitatea depozitară pentru fondurile de investiții.

Banca efectuează activități de decontare, compensare, depozitare și custodie pentru fondurile de investiții, cu peste 10 ani de experiență în primirea, întreținerea, înregistrarea, auditarea, monitorizarea și controlul activelor, în păstrarea evidențelor cu privire la participații, în distribuirea de dividende, precum și în calculul valorii activului net, în întocmirea de rapoarte către organismele de supraveghere, în conformitate cu legislația în domeniu. În perioada în care Libra Bank a funcționat ca depozitar al Fondului pentru oamenii de afaceri, structura portofoliului s-a îmbunătățit în mod permanent, în cadrul reglementărilor Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare Române.

1. Activitate carduri în 2016

• **Emitere:**

La sfârșitul anului 2016 existau 27.715 de carduri valide, iar la sfârșitul anului 2015 existau 23.509 carduri valide.

Tipurile de carduri disponibile la sfârșitul anului 2016 au fost:

Libra Free;
Libra Free Online;
Libra Junior;
Libra Gold;
Libra Gold Online;
Libra Gold Tradeville;
Libra Business Standard
Libra Business Executor;
Libra Business Medical.

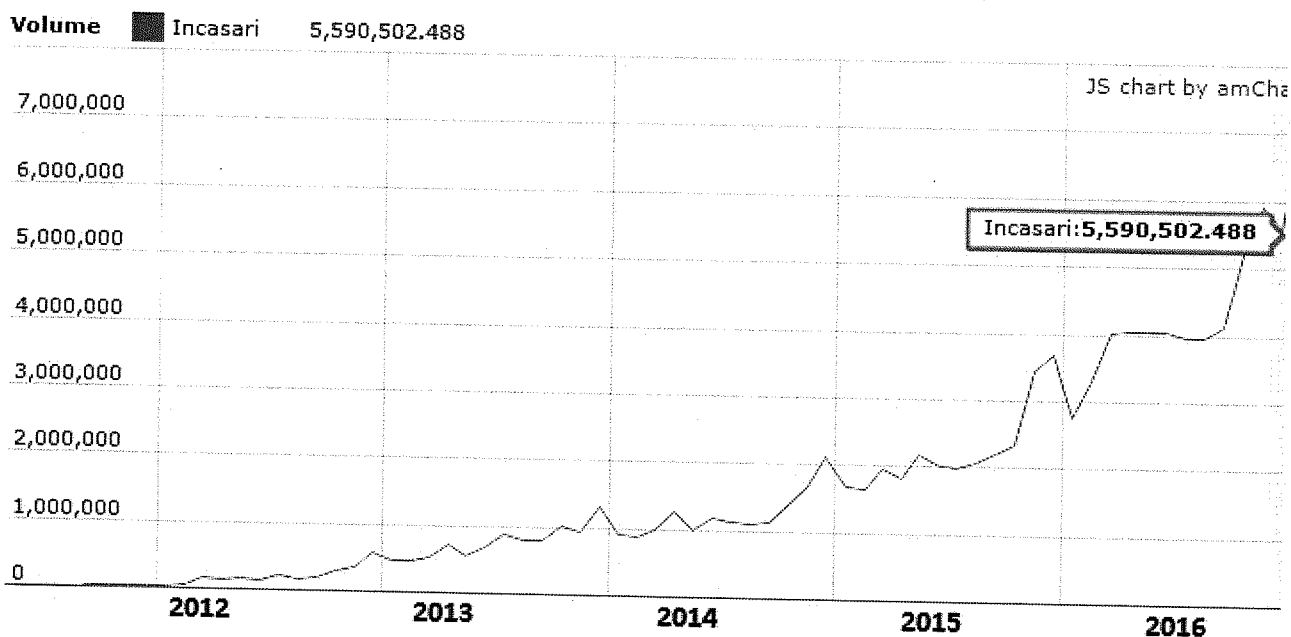
• **Fraudă cu carduri:**

În 2016, au fost efectuate 76 de tranzacții frauduloase, în valoare totală de 49.645 lei. Pentru recuperare s-au folosit refacturări, precum și Divizia pentru recuperarea datoriilor, și recuperarea printr-o asigurare împotriva fraudelor prin carduri emisă de Libra Internet Bank.

2. Activitatea Libra Pay

LIBRA Pay este un sistem modern de plată electronică lansat în 2012, cu avantajul unei decontări rapide între cumpărător și comerciant, în aceeași zi a tranzacției, fiind definit de un principiu triplu pentru plăți on-line: 3S – Securitate, Suport, Simplitate.

Succesul acestui produs a fost dovedit de cifra de afaceri de 2,47 milioane de lei înregistrată în 2012, cifra de afaceri de 9,2 milioane de lei în 2013, cifra de afaceri de 14,7 milioane de lei în 2014 și cifra de afaceri de 27 milioane de lei realizată în 2015 și cifra de afaceri de 50 de milioane de lei realizată în 2016. În 2012, Libra Internet Bank a primit Premiul pentru Novăție electronică la cea de-a 9-a ediție a Galei Premiilor de Finanțare electronică pentru facilitatea „T + 0” Libra Pay – primul serviciu integrat de procesare a plăților online lansat de Libra Internet Bank și singurul de pe piața românească care oferă decontarea tranzacțiilor în aceeași zi.



3. Afaceri pe piața de capital

• Activitatea de depozitare

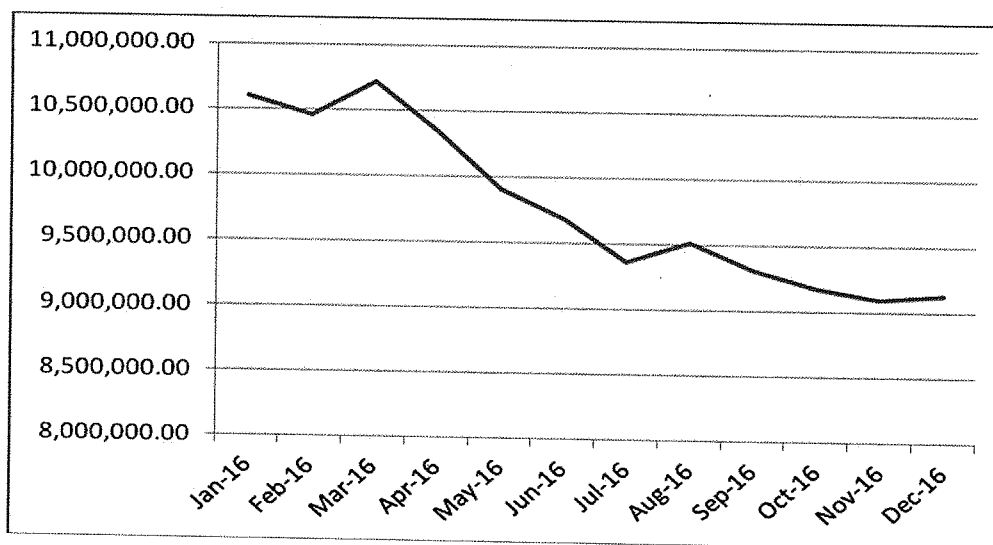
În 2016, Libra Internet Bank S.A. a finalizat activitatea depozitară pentru Fondul pentru oamenii de afaceri (F.O.A.) și activele Safi Obligațiuni, administrat de S.A.I. Safi Invest S.A, în conformitate cu prevederile Regulamentului nr. 15/2004 și ale Regulamentului nr. 9/2014 privind autorizarea și funcționarea societăților de administrare a investițiilor, cu întreprinderile de plasament colectiv și cu depozitarii, și este înregistrată la Registrul Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare Române sub nr. PJR10DEPR/400006/11.11.2003, în conformitate cu Certificatul emis de către Comisia Națională a Valorilor Mobiliare Române nr. 81/13.02.2006. Începând cu data de 30.08.2006, Fondul pentru oamenii de afaceri a fost înregistrat la Comisia Națională a Valorilor Mobiliare Române ca alte întreprinderi de plasament colectiv, specializate în investiții bursiere, constituite prin atragerea publică a resurselor financiare de la persoane fizice și juridice.

Fondul de Obligațiuni Safi a fost autorizat la data de 06.03.2013 ca Fond Deschis, specializat în instrumente cu venit fix (în principal în obligațiuni, obligațiuni de stat, bonuri de tezaur și depozite).

Activele F.O.A. au înregistrat fluctuații în 2016 datorită valorii acțiunilor cotate incluse în portofoliu, similar cu fluctuația de la Bursa de Valori din București. Valoarea maximă a fost înregistrată în luna martie (10,71 mil. RON), iar valoarea minimă a fost înregistrată în luna noiembrie (9,09 mil. RON).

Activele Safi Obligațiuni au crescut de la valoarea de 38.512 RON în luna ianuarie la valoarea de 44.547 RON în luna decembrie.

Veniturile înregistrate din activitatea depozitară în 2016 s-au ridicat la **144.460** RON (excluzând TVA).



În 2016, Libra Internet Bank S.A. a efectuat activitatea de custodie pentru Fondul pentru oamenii de afaceri și pentru societățile New Century Holdings XI, LP, New Europe Property Fund LP, NCH Agribusiness Partners, LP și grupurile NCH Investor Services în sensul Certificatului individual nr. 313, în baza căruia Libra Internet Bank S.A. a fost înregistrată la Registrul Comisiei Naționale a Valoilor Mobiliare Române, Secțiunea 1 Agenției care furnizează servicii de investiții financiare în România, Subsecțiunea 2 Instituții de credit din România, sub numărul PJRO1INCR/400013.

Veniturile din activitatea de custodie în 2016 s-au ridicat la **96.041** RON.

- **Activitatea de decontare**

Activitatea de compensare se realizează prin participarea la compensarea multilaterală în Sistemul Electronic de Plăți pentru clienții societății de servicii de investiții financiare (SSIF).

Activitatea pentru compensarea fondurilor și decontarea tranzacțiilor cu instrumente financiare a fost realizată în 2015 pentru 2 clienți SSIF: SSIF INTERVAM S.A., SSIF VANGUARD S.A., SSIF ACTIVE INTERNATIONAL S.A., și pentru activitatea de custodie.

În 2016, totalul sumelor decontate (cheltuieli și plăți) de Libra Bank S.A. pentru clienți s-a ridicat la 130.162.533 RON pentru tranzacții efectuate cu BVB, iar comisioanele facturate s-au ridicat la **13.784** RON.

- **Activitatea cu privire la titlurile de valoare din investiții (obligațiuni de stat) și titlurile de valoare din investițiile de portofoliu** (Participațiile Libra Internet Bank S.A. în alte companii private)

Începând cu data de 31.12.2016, portofoliul de obligațiuni de stat al Libra Internet Bank S.A. a constat în 417,3 milioane de lei și 4 milioane de euro – obligațiuni de stat numite cu cupon, 411,28 milioane de lei și 4 milioane de euro cu o scadență de sub 5 ani, și 5 milioane de lei cu o scadență de peste 5 ani. Veniturile disponibile aferente acestora pentru a vinde titluri de valoare s-au ridicat la **6.414.292** lei.

Portofoliul de acțiuni deținut de bancă cu alte societăți comerciale a avut o variație mică în comparație cu 2015 și, prin urmare, la sfârșitul anului 2016, portofoliul Băncii a inclus 37.033 de acțiuni cu Casa de Compensare București SA, 172 de acțiuni ale Societății de Transfer De Fonduri Și Decontări TRANSFOND S.A., 7 acțiuni ale Societății pentru Telecomunicații Financiare Interbancare Mondiale – S.W.I.F.T, 74.985 de acțiuni ale Biroului de Credit S.A., 499.836 de acțiuni ale Elvila S.A., 999 de acțiuni ale SOPAS – Servicii Financiare & Leasing SA și 650 de acțiuni preferențiale ordinare a VISA Inc.

După achiziția VISA Europe Limited de către VISA Inc în urma contribuției la activitatea VISA Europe, suma încasată de la VISA Inc s-a ridicat la **1.789.966 EUR**.

În 2016, veniturile din dividende au totalizat **485.036** lei.

4. Analiza activității de creditare (RON)

Portofoliul de credite brut la data de 31.12.2016 avea o valoare de 2.140.368.540 RON, cu o creștere de 48% față de 31.12.2015 când valoarea sa a fost de **1.444.187.336** RON.

	<u>31 decembrie 2016</u>	<u>31 decembrie 2015</u>
Prezentarea portofoliului de credite		
Portofoliul nedepreciat	353.908.257	232.010.640
Portofoliul depreciat	<u>1.786.460.283</u>	<u>1.212.176.697</u>
	<u>2.140.367.859</u>	<u>1.444.187.336</u>
Minus: Provizion pentru riscul de credit	<u>(49.339.442)</u>	<u>(90.280.153)</u>
Total portofoliu credite net	<u>2.091.028.417</u>	<u>1.353.907.183</u>

Pe durata anului 2016, portofoliul net de credite a crescut cu 54%, în timp ce provizioanele pentru riscul de credit au scăzut cu 45%. Provizionul împrumuturilor a scăzut din cauza ștergerii sumei de 70.154.455 lei provizionate în proporție de 100%.

5. Analiza indicatorilor financiari cheie și a indicatorilor de prudență.

În ceea ce privește evaluarea solvabilității, lichidității și a structurii activelor, remarcăm următoarele aspecte importante:

- Raportul de **solvabilitate** calculat ca raport între fondurile proprii și activele ponderate la risc, a înregistrat valori care au fost superioare față de nivelul minim stabilit de Banca Națională a României. Raportul de solvabilitate începând cu data de 31.12.2016, calculat pe baza capitalurilor proprii, a avut valoarea de 9,8%, în timp ce la data de 31.12.2015 acesta a avut valoarea de 13,48%. Nivelul minim acceptat de către Banca Națională a României este de 8%. Scăderea solvabilității înregistrate la decembrie 2016 a fost datorată aplicării unei valori mai ridicate a riscului de credit în calculul riscului pentru portofoliul de imobiliare (finanțare proiect - 150% spre deosebire de 100% anterior).
- **Rata capitalului propriu**, calculată ca raport între capitalurile proprii și totalul activelor, reflectă măsura în care activele patrimoniale sunt finanțate din surse proprii. Incepând cu data de 31 decembrie 2016, indicatorul avea o valoare de 9,3%, comparativ cu 11,1% la data de 31 decembrie 2015.
- **Ponderele activelor fixe în raport cu activele totale**, calculată ca raport între activele fixe și activele totale, este de 0,28%, comparativ cu 0,36% în 2015, iar indicatorul certifică scăderea activelor de capital din totalul activelor fixe.
- **Rata de bază a eficienței**, calculată ca raport între veniturile curente (cu excepția veniturilor din rezervele și recuperările creanțelor depreciate) și costurile curente (cu excepția costurilor pentru rezervele și pierderile din creanțele nerecuperabile), se ridică la 140% începând cu data de 31.12.2016, comparativ cu 139% în 2015.
- **Rata de lichiditate**, calculată ca raport între lichiditatea actuală și lichiditatea necesară în conformitate cu normele legale în vigoare ale Băncii Naționale a României, este de 1,8% la 31 decembrie 2016 comparativ cu 2,45 la data de 31.12.2015.

Investiții

Totalul investițiilor realizate de Bancă în 2016 a crescut cu 42% de la 2.856.181 RON în 2015 la 4.055.667 RON în 2016. Principale creșteri a fost reprezentată de sectorul auto (cu 633.238 RON mai mult în 2016 decât în 2015) și 533.000 RON constând în licențe Temenos pentru îmbunătățirile aduse sectorului de core banking în 2016).

Analiza costurilor operaționale

Costurile operaționale, inclusiv deprecierea, au crescut în 2016 cu 20%, comparativ cu 2015, în timp ce cheltuielile operaționale excluzând deprecierea au crescut, de asemenea, cu 21%, comparativ cu aceeași perioadă a anului 2015. Deprecierea în 2016 a crescut cu 1%, comparativ cu 2015.

Informații privind evoluția probabilă a băncii conform Bugetului pe anul 2017

Obiectivele de afaceri pentru anul 2017

În 2017, Libra Internet Bank intenționează să aibă o creștere de 21% a volumului de afaceri, cu accent pe cele mai eficiente portofolii în contextul monitorizării eficienței vânzărilor și a unui sistem de prime bazat pe performanță.

Noile linii de acțiune în 2017 va duce la o reformare a băncii cu noi linii de afaceri și un sediu central redimensionat:

- Creșterea numărului de clienți și menținerea celor existenți;
- Creșterea numărului de operațiuni ale clienților și a cifrei de afaceri a acestora cu banca;
- Realizarea unei eficiențe mai bune a fluxului operațional (redefinirea fluxurilor pentru simplitate și eficiență, rebazarea personalului inclusiv punerea în aplicare a unor posturi de susținere pentru posturile personalului cu cifră mare de afaceri și realizarea unei formări mai bune pentru personalul nou intrat în cadrul organizației);
- Accelerarea funcționării internetului, produselor și volumelor în cadrul băncii.
- Implementarea de proiecte noi: Factoring, MIS (sistemele de informatică de gestiune din cadrul Diviziei de Administrare a Riscurilor)
- Extinderea acțiunilor către obținerea de noi linii de creditare de la FEI și BERD
- Noi produse sub formă de opțiuni multiple și facilități multiple;
- Finanțarea de noi industrii: Logistică și textile; o nouă platformă de depozite pentru atragerea de depozite din Germania.
- Implementarea IFRS 9
- O nouă aplicație de Mobile Banking, un nou web-site și începerea proiectului API

Obiectivele cu privire la volum:

Activitatea de creditare va crește cu 27%, având următoarea structură:

CREDITE (PRINCIPAL echivalent lei)	Bugetat 17-Dec	Structură
Clienți corporativi mari	566.017.385	21%
Clienți corporativi IMM	1.401.758.614	52%
Agribusiness	67.568.637	2%
Profesioniști	160.003.378	6%
Persoane fizice	486.219.565	18%
	30.001.832	1%
Total	2.711.569.411	100%

DEPOZITE SI CONTURI CURENTE (SOLD eq. lei)	Bugetat 17-Dec	Structură
Clienți corporativi mari	304.611.549	8%
Clienți corporativi IMM	1.200.044.221	33%
Agribusiness	14.999.999	0%
Profesioniști	10.000.000	0%
Persoane fizice	649.923.439	18%
	1.451.122.978	40%
Total	3.630.702.187	100%

Activitatea de atragere a resurselor (depozite și conturi curente) va urmări creșterea activității de creditare în scopul de a furniza resursele și rezervele de lichidități necesare. În 2017, strategia băncii este aceea de a menține o lichiditate imediată în jur de 41%.

Obiective financiare

În conformitate cu estimările privind vânzările pentru anul 2017, se estimează că structura financiară bugetară pentru sfârșitul anului se va încadra în următorii parametri:

Bilanț	BUGET 2017 ÎN RON
Credite acordate clienților	2.711.569.411
TOTAL ACTIVE	4.238.605.780
TOTAL DATORII	3.854.021.696
CAPITAL TOTAL	384.584.085
Contul de Profit/Pierdere	RON BUGET 2017
VENITUL NET ÎNAINTE DE COSTURILE OPERAȚIONALE	180.071.202
VENIT OPERAȚIONAL ÎNAINTE DE REZERVE	58.367.334
PROFIT/PIERDERE ÎNAINTE DE IMPOZITARE	36.367.334
TAXE	(5.818.773)
PROFIT NET	30.548.560

Estimările financiare s-au bazat pe volumele vânzărilor și pe nivelurile de rentabilitate planificate pentru sfârșitul anului 2017. În ceea ce privește costurile de risc, premisa principală este involuția creditelor neperformante și tendința de scădere continuă din 2016.

Profitul estimat pentru sfârșitul anului 2017 în valoare de 30.548.560 RON comparativ cu cel de 24.456.384 RON estimat în 2016, bazat pe o creștere a volumului de afaceri cu 27%, reprezintă o poziție prudentă adoptată de către bancă pentru echilibrarea raportului risc / venit prin selectarea clienților cu risc scăzut.

Obiective de eficiență și prudență (indicatori)

Libra Internet Bank intenționează să aibă o creștere moderată a volumului de afaceri, în următoarele condiții:

1. Menținerea unui nivel de satisfacție ridicat în rândul clienților
2. Menținerea unor limite prudente în ceea ce privește activitățile bancare



În anul 2017, Libra Internet Bank va continua să optimizeze operațiunile sale bancare, în principal printr-o creștere a eficienței și a inovării prin dezvoltarea canalelor de distribuție alternative. Principala direcție pentru 2017 este creșterea produselor on-line și a activității on-line a clienților prin sucursala Digitală.

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

**Președintele Consiliului de Administrație,
OVIDIU PETRE MELINTE**



**Director,
EUGEN GOGA**



A circular stamp of Libra Internet Bank. The outer ring contains the text "LIBRA INTERNET BANK" at the top and "S.R.L." at the bottom. The inner circle contains the text "LIBRA INTERNET BANK" and the number "2" at the bottom.

Numele Deloitte se referă la organizația Deloitte Touche Tohmatsu Limited ("DTTL"), o companie cu răspundere limitată din Marea Britanie, rețeaua globală de firme membre și persoanele juridice afiliate acestora. DTTL și firmele sale membre sunt entități juridice separate și independente. DTTL (numit în continuare și "Deloitte Global") nu furnizează servicii către clienți. Pentru a afla mai multe despre rețeaua globală a firmelor membre, vă rugăm să accesați www.deloitte.com/ro/despre.

Deloitte furnizează clienților din sectorul public și privat din industrii variate servicii de audit, consultanță, servicii juridice, consultanță financiară și de managementul riscului, servicii de taxe și alte servicii adiacente. Patru din cinci companii prezente în Fortune Global 500® sunt clienți Deloitte, prin intermediul rețelei sale globale de firme membre care activează în peste 150 de țări și teritorii, oferind resurse internaționale, perspective locale și servicii de cea mai înaltă calitate pentru a rezolva probleme de business complexe. Pentru a afla mai multe despre modalitatea în care cei 244.000 de profesioniști Deloitte creează un impact vizibil în societate, vă invităm să ne urmăriți pe Facebook sau LinkedIn.

© 2017. Pentru mai multe detalii, contactați Deloitte România