



LIBRA INTERNET BANK S.A.

SITUAȚIILE FINANCIARE

**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA
31 DECEMBRIE 2017**

**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 – 6
SITUAȚIA REZULTATULUI GLOBAL	7
SITUAȚIA POZITIEI FINANCIARE	8
SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE	9 – 10
SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALURILOR PROPRII	11
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE	12 – 51
RAPORTUL ADMINISTRATORILOR	1 – 18

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

Către Acționarii,
Libra Bank Internet S.A.

Raport cu privire la situațiile financiare

Opinie

1. Am auditat situațiile financiare ale Libra Internat Bank S.A. („Banca”), cu sediul social în Strada Semilunei 4-6, Sector 2, București, România, identificată prin codul unic de înregistrare fiscală RO 8119644, care cuprind situația poziției financiare la data de 31 decembrie 2017 și situația rezultatului global, situația modificărilor capitalurilor proprii și situația fluxurilor de trezorerie aferente exercițiului încheiat la această dată, precum și un sumar al politicilor contabile semnificative și notele explicative.
2. Situațiile financiare la 31 decembrie 2017 se identifică astfel:
 - Total capitaluri proprii: 458.775.449 RON
 - Profitul net al exercițiului financiar: 59.435.298 RON
3. În opinia noastră, situațiile financiare anexate prezintă cu fidelitate, sub toate aspectele semnificative poziția financiară a Băncii la data de 31 decembrie 2017, precum 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 („IFRS”) și aplicând Ordinul Băncii Naționale a României nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană, cu modificările următoare („Ordinul 27/2010”).

Baza pentru opinie

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

Aspectele cheie de audit

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

Natura ariei de interes	Cum a abordat auditul nostru aspectul cheie de audit
<p>Deprecierea creditelor și a avansurilor acordate clienților</p> <p>Potrivit notei 10 la situațiile financiare, Banca a înregistrat la 31 decembrie 2017 provizioane pentru depreciere în valoare de 43 mil RON pentru creditele și avansurile acordate clienților în valoare bruta de 2,712mil RON.</p> <p>Provizioanele pentru depreciere reprezintă estimările conducerii privind pierderile din portofoliul de credite la data bilanțului, construite pe baza unor ipoteze și raționamente profesionale complexe cu un impact semnificativ asupra poziției financiare a Băncii.</p> <p>Conform secțiunii „Sumarul Politicilor Contabile Semnificative” din situațiile financiare, provizioanele pentru depreciere sunt calculate colectiv pentru portofolii de credite cu caracteristici similare și individual pentru credite semnificative și cu indicii de depreciere.</p> <p>Provizioanele pentru depreciere pe baza colectiva se calculează pe baza unor parametri de risc precum probabilitatea de nerambursare (PN) și pierderea în caz de nerambursare (PCN) care derivă din modele interne și date istorice deținute de Bancă.</p> <p>Pentru determinarea depreciierilor specifice, raționamentul profesional este necesar în primul rând pentru a identifica la timp momentul la care a intervenit evenimentul de depreciere și apoi pentru a determina fluxurile de numerar estimate pentru a rambursa expunerea de credit. De multe ori, garanțiile colaterale sunt luate în calcul pentru a stabili fluxurile de numerar estimate care pot fi folosite pentru recuperarea datoriei. Aceste estimări de recuperare de sume din garanții colaterale implică ipoteze și date cu nivel ridicat de judecată profesională.</p> <p>Datorită importanței acestor raționamente profesionale și volumului de credite și avansuri acordate clienților, auditul deprecierei creditelor și al avansurilor acordate clienților constituie un aspect cheie de audit.</p>	<p>Am analizat metodologia de provizionare aplicată de Bancă și am evaluat dacă respectă cerințele IFRS și ale Băncii Naționale a României.</p> <p><u>Testarea controalelor interne</u></p> <p>Am analizat dacă procesele cheie și controalele interne aferente implementate de către conducere în sprijinul calculului deprecierei colective și specifice sunt adecvate, inclusiv:</p> <ul style="list-style-type: none"> • controale pentru asigurarea calității datelor sursă folosite în dezvoltarea de judecăți profesionale; • controale pentru identificarea la timp a indicilor de depreciere; • controale cu privire la evaluarea performanței financiare a debitorilor și estimarea recuperărilor viitoare. <p>Pentru controalele identificate ca fiind relevante în abordarea riscurilor, am testat modul în care au fost elaborate și eficiența funcțională a acestora.</p> <p><u>Depreciere pe baza colectivă</u></p> <p>În cazul provizioanelor calculate pe baza colectiva, am analizat modelele interne și calitatea datelor istorice utilizate în calculul parametrilor de risc și am recalculat provizionul colectiv pe baza parametrilor de risc generați de modele și portofoliul de credite la data bilanțului.</p> <p>Am analizat de asemenea în mod independent adecvarea estimărilor conducerii cu privire la metodologiile de calcul și factorii economici utilizați de Bancă în evaluarea garanțiilor colaterale, în aplicarea de ajustări pentru estimarea sumelor recuperate.</p> <p><u>Identificarea creditelor depreciate</u></p> <p>Pentru un eșantion de credite selectate din portofoliul de credite, am efectuat proceduri pentru a stabili dacă evenimentele generatoare de pierdere exista și au fost identificate în timp util. În revizuirea eșantionului, am considerat evoluțiile recente privind situația debitorului și am analizat dacă principalele raționamente profesionale au fost adecvate date fiind condițiile debitorului. Am căutat în mod independent indicii care să releve o eventuală dificultate financiară, precum încălcarea indicatorilor financiari și întâzieri la plată.</p>

Natura ariei de interes	Cum a abordat auditul nostru aspectul cheie de audit
	<p>Pentru creditele de investiții fără scadențar (cu plata integrală a capitalului la scadență) acordate clienților care operează în domeniul dezvoltărilor imobiliare, am analizat performanța financiară a debitorului, stadiul proiectului, istoricul rambursărilor în funcție de vânzările efective, gradul de acoperire cu garanții și rapoartele de evaluare întocmite pentru proprietățile ipotecate în favoarea Băncii.</p> <p><u>Deprecierea specifică</u></p> <p>Pentru un eșantion de credite selectate din portofoliul de credite neperformante am analizat estimările conducerii privind sumele de recuperat și ne-am dezvoltat propriile estimări cu privire la pierderile din depreciere pe baza informațiilor detaliate privind creditele și debitorii.</p>
<p>Recunoașterea veniturilor din dobânzi și comisioane</p>	
<p>Facem referire la nota 4 din situațiile financiare.</p> <p>Pentru perioada încheiată la 31 decembrie 2017, veniturile din dobânzi sunt în valoare de 197 mil RON, iar veniturile din comisioane sunt în valoare de 28,1 mil RON, provenind în principal din creditele acordate clienților. Aceste venituri sunt principalii contribuitori la venitul din exploatare al Băncii, influențând profitabilitatea acesteia.</p> <p>In timp ce veniturile din dobânzi se recunosc pe durata de viață estimată a instrumentului financiar folosind rata efectivă a dobânzii, recunoașterea veniturilor din comisioane depinde de natura comisioanelor, după cum urmează:</p> <ul style="list-style-type: none"> comisioane care pot fi atribuite direct instrumentului financiar fac parte din rata efectivă a dobânzii și se recunosc pe durata de viață estimată a instrumentului respectiv, fiind prezentate ca venituri din dobânzi. comisioane pentru serviciile furnizate sunt recunoscute când serviciul este furnizat și sunt prezentate ca venituri din comisioane. comisioanele pentru îndeplinirea unui act sunt recunoscute la finalizarea actului și sunt prezentate ca venituri din comisioane. <p>Specificul recunoașterii veniturilor, volumul mare de tranzacții individuale mici care depind de calitatea datelor aferente dobânzilor și comisioanelor și de soluțiile informatice pentru a le înregistra, fac ca acest aspect să constituie un aspect cheie de audit.</p>	<p>Am testat elaborarea și eficiența funcțională a controalelor interne cheie și ne-am concentrat asupra:</p> <ul style="list-style-type: none"> datelor privind dobânzile/comisioanele aferente creditelor și depozitelor clienților; înregistrării/modificării comisioanelor și ratelor dobânzii; supravegherii și controlului conducerii asupra veniturilor din dobânzi și comisioane, inclusiv asupra monitorizării bugetului; controalelor informatice referitoare la drepturile de acces și managementul schimbărilor în controalele automatizate relevante, împreună cu specialiștii noștri în IT. <p>De asemenea, am efectuat următoarele proceduri cu privire la recunoașterea dobânzilor și a comisioanelor:</p> <ul style="list-style-type: none"> Am evaluat tratamentul contabil aplicat de Bancă referitor la comisioanele percepute clienților pentru a stabili dacă metodologia a respectat cerințele standardului de contabilitate aplicabil (IAS 39). Ne-am axat testarea pe analiza corectitudinii clasificării: comisioanelor care sunt identificate ca atribuibile direct instrumentului financiar și care fac parte din rata efectivă a dobânzii; comisioanelor care nu sunt identificate ca atribuibile direct instrumentului financiar. <p>- Am evaluat dacă datele folosite pentru calculul veniturilor din dobânzi și din comisioane sunt complete și corecte.</p> <p>- Am evaluat formula matematică folosită pentru recunoașterea dobânzii aplicabile pe durata de viață estimată a creditului.</p> <p>- Am evaluat veniturile din dobânzi și comisioane dezvoltându-ne propria așteptare asupra veniturilor și am comparat-o cu rezultatele efective ale Băncii.</p>

Alte informații – Raportul administratorilor

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

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

În legătură cu auditul situațiilor financiare pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2017, responsabilitatea noastră este să citim acele alte informații și, în acest demers, să apreciem dacă acele alte informații sunt semnificativ inconsecvente cu situațiile financiare, sau cu cunoștințele pe care noi le-am obținut în timpul auditului, sau dacă ele par a fi denaturate semnificativ.

În ceea ce privește Raportul administratorilor, am citit și raportăm dacă acesta a fost întocmit, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu Ordinul Băncii Naționale a României nr. 27/2010, articolele 11-13.

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

- a) Informațiile prezentate în Raportul administratorilor pentru exercițiul financiar pentru care au fost întocmite situațiile financiare sunt în concordanță, în toate aspectele semnificative, cu situațiile financiare;
- b) Raportul Administratorilor, a fost întocmit, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu Ordinul Băncii Naționale a României nr. 27/2010, articolele 11-13;

În plus, în baza cunoștințelor și înțelegerii noastre dobândite în cursul auditului situațiilor financiare pentru exercițiul financiar încheiat la data de 31 decembrie 2017 cu privire la Bancă și la mediul acesteia, ni se cere să raportăm dacă am identificat denaturări semnificative în Raportul administratorilor. Nu avem nimic de raportat cu privire la acest aspect.

Responsabilitățile conducerii și ale persoanelor responsabile cu guvernanta pentru situațiile financiare

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

Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare

10. Obiectivele noastre constau în obținerea unei asigurări rezonabile privind măsura în care situațiile financiare, în ansamblu, sunt lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare, precum și în emiterea unui raport al auditorului care include opinia noastră. Asigurarea rezonabilă reprezintă un nivel ridicat de asigurare, dar nu este o garanție a faptului că un audit desfășurat în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit va detecta întotdeauna o denaturare semnificativă, dacă aceasta există. Denaturările pot fi cauzate fie de fraudă, fie de eroare și sunt considerate semnificative dacă se poate preconiza, în mod rezonabil, că acestea, individual sau cumulativ, vor influența deciziile economice ale utilizatorilor, luate în baza acestor situații financiare.

11. Ca parte a unui audit în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit, exercităm raționamentul profesional și menținem scepticismul profesional pe parcursul auditului. De asemenea:
- Identificăm și evaluăm riscurile de denaturare semnificativă a situațiilor financiare, 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 îndoeli semnificative privind capacitatea Băncii de a-și continua activitatea. În cazul în care concluzionăm că există o incertitudine semnificativă, trebuie să atragem atenția în raportul auditorului asupra prezentărilor aferente din situațiile financiare sau, în cazul în care aceste prezentări sunt neadecvate, să ne modificăm opinia. Concluziile noastre se bazează pe probele de audit obținute până la data raportului auditorului. Cu toate acestea, evenimente sau condiții viitoare pot determina Banca să nu își mai desfășoare activitatea în baza principiului continuității activității.
 - Evaluăm prezentarea, structura și conținutul general al situațiilor financiare, inclusiv al prezentărilor de informații, și măsura în care situațiile financiare reflectă tranzacțiile și evenimentele de bază într-o manieră care realizează prezentarea fidelă.
12. Comunicăm persoanelor responsabile cu 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.
13. De asemenea, furnizăm persoanelor responsabile cu guvernanta o declarație că am respectat cerințele etice relevante privind independența și că le-am comunicat toate relațiile și alte aspecte despre care s-ar putea presupune, în mod rezonabil, că ne afectează independența și, acolo unde este cazul, măsurile de protecție aferente.
14. Dintre aspectele comunicate cu persoanele responsabile cu guvernanta, stabilim care sunt aspectele cele mai importante pentru auditul situațiilor financiare din perioada curentă și care reprezintă, prin urmare, aspecte cheie de audit. Descriem aceste aspecte în raportul auditorului, cu excepția cazului în care legile sau reglementările interzic prezentarea publică a aspectului sau a cazului în care, în circumstanțe extrem de rare, determinăm că un aspect nu ar trebui comunicat în raportul nostru deoarece se preconizează în mod rezonabil ca beneficiile interesului public să fie depășite de consecințele negative ale acestei comunicări.

Raport cu privire la alte dispoziții legale și de reglementare

15. Am fost numiți de Adunarea Generala a Acționarilor la data de 27.09.2017 să audităm situațiile financiare ale Libra Bank Internet S.A. pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2017. Durata totală neîntreruptă a angajamentului nostru este de 16 ani, acoperind exercițiile financiare încheiate la 31 decembrie 2002 până la 31 decembrie 2017.

Deloitte.

Confirmăm că:

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

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

Petr Pruner, Partener de Audit



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

În numele:

DELOITTE AUDIT S.R.L.

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

Sos. Nicolae Titulescu nr. 4- 8, America House, Intrarea de Est,
Etajul 2 - zona Deloitte și Etajul 3, sector 1,
București, România
27 martie 2018

LIBRA INTERNET BANK S.A.
SITUAȚIA REZULTATULUI GLOBAL
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017
(toate sumele sunt exprimate în RON, cu excepția cazului în care se precizează altfel)

	Note	Anul încheiat la 31 decembrie 2017	Anul încheiat la 31 decembrie 2016
Venituri din dobânzi	4	197.460.861	156.119.047
Cheltuielile cu dobânzile	4	(41.749.663)	(33.164.521)
Venit net din dobânzi		155.711.198	122.954.526
Venituri din comisioane	4	28.117.406	20.245.472
Cheltuieli cu comisioanele	4	(9.176.651)	(7.579.895)
Venituri nete din comisioane		18.940.755	12.665.577
Alte venituri din exploatare	5	21.586.775	25.619.045
Total venituri din exploatare		196.238.728	161.239.148
Cheltuieli din exploatare	6	(121.315.045)	(98.482.146)
Cheltuieli cu provizioanele pentru active financiare	7	(6.418.955)	(24.482.247)
Cheltuieli pentru provizioanele de riscuri și alte angajamente	7	891.837	(898.753)
Total cheltuieli din exploatare		(126.842.163)	(123.863.146)
Profit înainte de impozitare		69.396.565	37.376.002
Impozitul pe profit	3	(9.823.410)	(5.313.208)
Venit / (Cheltuieli) din impozitul amânat	3	(137.857)	439.123
Profit net		59.435.298	32.501.917
Alte elemente ale rezultatului global			
Elemente care pot fi reclasificate ca profit și pierdere în perioadele următoare:			
Câștiguri / (pierderi) brute din activele financiare disponibile pentru vânzare		(7.971.172)	1.099.866
Impozitul amânat din activele financiare disponibile pentru vânzare		1.127.565	(175.979)
Câștiguri / (pierderi) nete din activele financiare disponibile pentru vânzare		(6.843.607)	923.897
Rezultatul global aferent exercițiului financiar, după impozitare		52.591.691	33.425.815

Aceste declarații financiare au fost aprobate de către conducere în data de 15 martie 2018.


Eugen Goga,
Vicepreședinte


Doina Andrei,
Șef Direcție Finanțe

Notele atasate fac parte integrantă din aceste situații financiare

LIBRA INTERNET BANK S.A.
SITUAȚIA POZITIEI FINANCIARE
LA 31 DECEMBRIE 2017

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

	Note	31 decembrie 2017	31 decembrie 2016
Active			
Numerar și depozite la bănci	8	355.190.731	188.715.572
Conturi curente și depozite cu Banca Națională a României	9	973.577.155	621.153.220
Credite și avansuri către clienți, net	10	2.669.410.682	2.091.029.098
Investiții	12	551.141.989	419.321.215
Active corporale și necorporale	13	9.846.753	9.653.815
Active privind impozitul amânat	3	1.428.831	263.142
Alte active	11	46.295.085	61.958.343
Total active		<u>4.606.891.226</u>	<u>3.392.094.404</u>
Datorii			
Depozite de la alte bănci		-	70.509.462
Depozitele și conturile curente ale clienților	14	4.097.213.932	2.962.945.563
Împrumuturi de la instituții financiare	15	35.428.821	32.186.304
Dobânzi acumulate și alte datorii	16	11.037.206	9.726.215
Impozit pe profit datorat		4.435.818	2.734.440
Total datorii		<u>4.148.115.777</u>	<u>3.078.101.984</u>
Capitaluri proprii			
Capital social	17	394.449.200	295.749.200
Rezultat reportat și alte rezerve		64.326.249	18.243.221
Total capitaluri proprii		<u>458.775.449</u>	<u>313.992.421</u>
Total datorii și capitaluri proprii		<u>4.606.891.226</u>	<u>3.390.199.778</u>

Aceste declarații financiare au fost aprobate de către conducere în data de 15 martie 2018.

Eugen Goga,
 Vicepreședinte

Doina Andrei,
 Șef Direcție Finanțe

Notele atasate fac parte integranta din aceste situatii financiare

LIBRA INTERNET BANK S.A.
SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017
 (toate sumele sunt exprimate în RON, cu excepția cazului în care se precizează altfel)

	Note	31 decembrie 2017	31 decembrie 2016
Fluxuri numerar din activități de exploatare:			
Profit înainte de impozitare		69.396.565	37.376.002
Ajustări pentru elementele non-monetare:			
Amortizare și deprecieri	13	3.059.936	2.760.231
Provizioane pentru credite acordate clienților și alte active	7	5.491.387	25.295.931
Venit din dividend	5	(558.937)	(485.036)
Pierderi din casarea mijloacelor fixe	13	4.670.460	2.476.929
Provizioane din pierderile de investiții	7	35.732	85.069
Cheltuielile cu impozitul pe profit		(10.926.152)	(5.395.149)
Profit din exploatare înainte de modificările în activele și datoriile de exploatare		71.168.694	62.113.995
(Creșterea)/Reducerea în soldurile Băncii Naționale a României		(352.423.935)	(207.522.040)
(Creșterea)/Reducerea în alte active		14.660.468	(15.876.118)
Creșterea/(Reducerea) în alte datorii		9.714.283	21.231.767
Creșterea/(Reducerea) în conturile curente și depozite clienți		1.134.268.369	769.479.253
(Creșterea)/Reducerea în creditele și avansurile către clienți		(598.981.130)	(766.529.724)
Reducerea în depozite de la alte bănci		(70.509.462)	-
Creșterea/Reducerea în obligațiile cu impozitul amânat		1.428.832	1.772.602
Numerar net (utilizat)/ generat din Activitățile de exploatare		209.326.118	(64.820.803)
Fluxuri de numerar din activitățile de investiții:			
Achiziționarea de active corporale și necorporale		(7.153.141)	(6.095.778)
Achiziționarea de titluri disponibile pentru vânzare		(53.937.935)	(25.908.671)
Dividende primite	5	558.937	485.036
Numerar net generat din activitățile de investiții		(60.532.139)	(31.519.413)
Fluxuri de numerar din activități de finanțare:			
Încasări din emisiunea de capital social		98.700.000	54.100.000
Împrumuturi de la instituțiile financiare		3.242.517	10.403.626
Plată dividende către acționari		(6.508.665)	-
Numerar net generat din activitățile de investiții		95.433.852	64.503.626

Notele atasate fac parte integrantă din aceste situații financiare

LIBRA INTERNET BANK S.A.
SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017
(toate sumele sunt exprimate în RON, cu excepția cazului în care se precizează altfel)

Note	31 decembrie 2017	31 decembrie 2016
Creștere netă în numerar și echivalente de numerar	<u>244.227.831</u>	<u>(31.836.590)</u>
Numerar și echivalente în numerar, la începutul anului	<u>237.156.216</u>	<u>269.257.425</u>
Efectul fluctuațiilor de curs valutar asupra numerarului și echivalentelor de numerar	<u>165.898</u>	<u>(264.619)</u>
Numerar și echivalente în numerar, la sfârșitul anului	<u>481.549.945</u>	<u>237.156.216</u>

Dobânzile încasate de către Bancă în cursul anului încheiat la 31 Decembrie 2017 și 31 Decembrie 2016 au fost în valoare de 194.599.414 RON, și 146.833.208 RON . Dobânzile plătite de către bancă în cursul anului încheiat la 31 Decembrie 2017 și 31 Decembrie 2016 a fost în valoare de 34.729.006 RON, și 40.774.954 RON.

În numerar și echivalent în numerar sunt incluse investițiile în titluri de valoare în valoare de 126.359.214 RON cu scadența contractuală de până la 3 luni.

Aceste declarații financiare au fost aprobate de către conducere în data de 15 martie 2018.


Eugen Goga,
Vicepreședinte


Doina Andrei,
Șef Direcție Finanțe


Notele atasate fac parte integrantă din aceste situații financiare

LIBRA INTERNET BANK S.A.
SITUAȚIA MODIFICĂRILOR ÎN CAPITALURILE PROPRII
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017

(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
Soldul la 1 ianuarie 2016	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	-	(44)	-	-	(792.261)	(792.261)
Soldul la 31 decembrie 2016	295.749.200	5.397.910	659.463	923.898	11.261.951	313.992.422
Majorare capital social	98.700.000	-	-	-	-	98.700.000
Transfer rezervă legală	-	3.469.828	-	-	(3.469.828)	-
Modificarea valorii juste a activelor financiare disponibile pentru vânzare	-	-	-	(7.971.172)	-	(7.971.172)
Alte rezerve	-	-	-	-	-	-
Profitul anului	-	-	-	-	59.435.298	59.435.298
Impozit amânat aferent reevaluării activelor financiare	-	-	-	1.127.565	-	1.127.565
Dividende	-	-	-	-	(6.508.665)	(6.508.665)
Soldul la 31 Decembrie 2017	394.449.200	8.867.738	659.463	(5.919.710)	60.718.757	458.775.449

Aceste declarații financiare au fost aprobate de către conducere în data de 15 martie 2018.


Eugen Goga,
 Vicepreședinte


Doina Andrei,
 Șef Direcție Finanțe

Notele atasate fac parte integrantă din aceste situații financiare

LIBRA INTERNET BANK S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017
(toate sumele sunt exprimate în RON, cu excepția cazului în care se precizează altfel)

1. PREZENTAREA SOCIETĂȚII

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. SUMARUL POLITICILOR 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 întocmire a situațiilor financiare

Situațiile financiare au fost întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară („IFRS”) adoptate de Uniunea Europeană, 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 2017 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.

Standarde și interpretări 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 și interpretările noi emise de Consiliul pentru standarde internaționale de contabilitate (IASB) și adoptate de UE sunt în vigoare pentru perioada de raportare curentă:

- **Amendamente la IAS 7 „Situația fluxurilor de trezorerie”** – Inițiativa de confidențialitate – adoptată de UE la 6 noiembrie 2017 (aplicabil pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2017),
- **Amendamente la IAS 12 „Impozit pe venit”** - Recunoașterea activelor cu impozit amânat pentru pierderi nerealizate – adoptată de UE la 6 noiembrie 2017 (aplicabil pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2017),

LIBRA INTERNET BANK S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017
(toate sumele sunt exprimate în RON, cu excepția cazului în care se precizează altfel)

2. SUMARUL POLITICILOR CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

2.1. Baza de pregătire (continuare)

- **Amendamente la IFRS 12 ca urmare a "Îmbunătățirilor aduse IFRS-urilor (ciclul 2014-2016)",** care rezultă din proiectul anual de îmbunătățire a IFRS (IFRS 1, IFRS 12 și IAS 28), în primul rând în vederea eliminării neconcordanțelor și clarificării formulării - adoptat de UE la 7 Februarie 2018 (amendamentele la IFRS 12 trebuie aplicate pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2017).

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

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),
- **IFRS 15 "Venituri din contracte cu clienții"** și amendamente la IFRS 15" Data intrării în vigoare a IFRS 15 "- adoptat de UE pe 22 septembrie 2016 (aplicabil pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2018),
- **IFRS 16 "Contracte de leasing"** - adoptat de UE la data de 31 octombrie 2017 (aplicabil pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2019),
- **Amendamente la IFRS 4 "Contracte de asigurare"** - Aplicarea IFRS 9 Instrumente financiare în conformitate cu IFRS 4 Contracte de asigurare - adoptată de UE la 3 noiembrie 2017 (aplicabil pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2018 sau când IFRS 9 "Instrumente financiare" se aplică pentru prima dată)
- **Amendamente la IFRS 15 "Venituri din contracte cu clienții"** - Clarificări la IFRS 15 Venituri din contracte cu clienții - adoptată de UE la 31 octombrie 2017 (aplicabil pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2018).
- **Amendamente la IFRS 1 și IAS 28 datorită "Îmbunătățirilor aduse IFRS-urilor (ciclul 2014-2016)"** care rezultă din proiectul anual de îmbunătățire a IFRS (IFRS 1, IFRS 12 și IAS 28), în primul rând în vederea eliminării neconcordanțelor și a clarificării formulării - adoptată de UE la data de 7 Februarie 2018 (modificările aduse IFRS 1 și IAS 28 se aplică perioadelor anuale care încep la 1 ianuarie 2018 sau ulterior acestei date).

Banca a ales să nu adopte aceste noi standarde și amendamente la standardele existente înainte de datelor lor de aplicare.

În prezent, IFRS, așa cum a fost adoptat de către 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 a noilor interpretări, care nu au fost aprobate pentru utilizare în UE la data de 15 martie 2018 (datele efective prezentate mai jos sunt valabile pentru 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 17 "Contractele de asigurare"** (aplicabil pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2021),
- **Amendamente la IFRS 2 "Plata pe bază de acțiuni"** - Clasificarea și evaluarea tranzacțiilor de plată pe bază de acțiuni (aplicabil pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2018),

LIBRA INTERNET BANK S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017
(toate sumele sunt exprimate în RON, cu excepția cazului în care se precizează altfel)

2. SUMARUL POLITICILOR CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

2.1. Baza de pregătire (continuare)

- **Amendamente la IFRS 9 "Instrumente financiare"** - Caracteristici de plată anticipată cu compensare negativă (aplicabil pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2019),
- **Amendamente la IFRS 10 "Situatii financiare consolidate" și IAS 28 "Investiții în entități asociate și asocieri în participație"**- Vânzarea 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 IAS 19 "Beneficiile angajaților"** - Modificarea, reducerea sau decontarea planului (aplicabil pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2019),
- **Amendamente la IAS 28 "Investiții în entități asociate și asocierile în participațiune"** - Interese pe termen lung în entități asociate și asocierile în participațiune (aplicabil pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2019),
- **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 IFRSs (ciclul 2015-2017)"** care rezultă din proiectul anual de îmbunătățire a IFRS (IFRS 3, IFRS 11, IAS 12 și IAS 23) scopul principal de a elimina inconsecvențele și de a clarifica anumite formulări (aplicabil pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2019),
- **IFRIC 22 "Tranzacții cu valută și recunoașterea în avans"** (aplicabil pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2018),
- **IFRIC 23 "Incertitudinea cu privire la tratamentele privind impozitul pe venit"** (aplicabil pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2019).

Banca anticipează că adoptarea acestor standarde și amendamente la standardele existente și la noile interpretări nu va avea un impact semnificativ asupra situațiilor financiare ale Băncii în perioada de aplicare inițială.

La data autorizării acestor situații financiare, următoarele standarde noi și modificări ale standardelor emise de IASB și adoptate de UE nu sunt încă aplicabile:

- **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 2018, banca a finalizat implementarea acestui standard.

Având în vedere principalele modificări impuse de IFRS9, proiectul bancar a fost organizat în mod specific prin fluxuri de lucru:

- fluxul de lucru pentru clasificare și măsurare, vizând revizuirea clasificării instrumentelor financiare în conformitate cu noile criterii IFRS9,
- fluxul de muncă pentru depreciere, care vizează dezvoltarea și implementarea modelelor și metodologiilor de calcul al deprecierii.

LIBRA INTERNET BANK S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017
(toate sumele sunt exprimate în RON, cu excepția cazului în care se precizează altfel)

2. SUMARUL POLITICILOR CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

2.1. Baza de pregătire (continuare)

1. În ceea ce privește fluxul de lucru "Clasificare și măsurare", Banca:

- a identificat criteriile, pe baza noului model de afaceri și a caracteristicilor fluxurilor de numerar contractuale asociate, pentru clasificarea instrumentelor financiare în noile categorii prevăzute de standardul contabil;
- a aplicat criteriile identificate pentru clasificarea portofoliului existent.
- a analizat și a comentat toate clauzele contractuale în timpul procesului de testare SPPI.

Analiza modelului de afaceri a fost realizată prin maparea zonelor de afaceri și prin atribuirea unui model de afaceri specific.

În acest sens, un model de afaceri "deținere pentru a colecta fluxurile de trezorerie contractuale" sau "deținere pentru a colecta fluxurile de trezorerie contractuale și deținere pentru vânzare" a fost atribuit domeniilor de activitate care alcătuiesc portofoliul bancar în legătură cu motivele pentru care instrumentul a fost dobândit sau provenit și la cifra de afaceri așteptată a instrumentelor financiare. Banca alege să adopte modelul "deținere pentru a colecta fluxurile de trezorerie contractuale".

În acest context, vânzările posibile de instrumente financiare sunt considerate conforme cu un model de afaceri "deținere pentru a colecta fluxurile de trezorerie contractuale" în cazul (i) tranzacțiilor de securitizare care nu realizează derecunoașterea împrumuturilor subiacente, (ii) vânzările determinate de modificarea nefavorabilă a riscului de credit al contrapărții, (iii) vânzări care nu sunt frecvente sau nu sunt semnificative pentru a fi evaluate de la caz la caz.

Pentru clasificarea activelor financiare în noile categorii IFRS 9, analiza modelului de afaceri este completată de analiza fluxurilor de numerar contractuale ("testul SPPI").

În acest sens, Banca a dezvoltat procese și sisteme care vizează analiza portofoliului de valori mobiliare și împrumuturi pentru a evalua dacă caracteristicile fluxurilor lor de trezorerie contractuale permit măsurarea lor la costul amortizat (portofoliul "deținere pentru a colecta fluxurile de trezorerie contractuale") sau la valoarea justă prin venitul global (portofoliul "deținere pentru a colecta fluxurile de trezorerie contractuale și deținere pentru vânzare").

Această analiză a fost realizată pentru fiecare contract, definită pe baza caracteristicilor activului și utilizând un instrument specific dezvoltat intern (Instrumentul SPPI) pentru a analiza caracteristica contractelor în comparație cu cerințele IFRS 9.

2. În ceea ce privește fluxul de lucru "depreciere", Banca a implementat un nou model de depreciere care este în conformitate cu noile cerințe contabile, urmând și "Ghidul privind practicile de gestionare a riscului de credit al instituțiilor de credit și contabilizarea pierderilor de credit anticipate" emise de EBA.

Perimetrul activului aplicabil care face obiectul calculării pierderilor așteptate a fost extins pentru a include, pe lângă activele financiare la costul amortizat și expunerile în afara bilanțului aplicabile.

Mai mult, s-au elaborat ajustări specifice privind parametrii probabilității de nerambursare (PD), Pierderii în caz de nerambursare (LGD) și a expunerii implicite (EAD) pentru a ține cont de pierderea anticipată a creditului (ECL) și a fost elaborat un nou model pentru a evalua alocarea treptată a activelor care nu sunt depreciate, la nivelul tranzacției, între Etapa 1 și Etapa 2. Principala diferență dintre cele două etape se referă la orizontul de timp pe care se așteaptă să se calculeze ECL. De fapt, pentru tranzacțiile de la etapa 1 este necesară o procedură ECL de "1 an", în timp ce în cazul tranzacțiilor din etapa 2 se aplică o procedură ECL "pe viață".

LIBRA INTERNET BANK S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017
(toate sumele sunt exprimate în RON, cu excepția cazului în care se precizează altfel)

2. SUMARUL POLITICILOR CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

2.1. Baza de pregătire (continuare)

La PD, LGD și EAD a fost introdus conceptul "punct în timp", în loc de "prin ciclu", informații prospective și care extind parametrii riscului de credit într-o perspectivă multianuală în ceea ce privește PD pe parcursul duratei de viață, curbele PD pe întreg ciclu, obținute prin ajustarea ratelor implicite cumulate observate, au fost calibrate pentru a reflecta un punct în timp și așteptări anticipative cu privire la rata de nerambursare a portofoliului.

Ratele de recuperare încorporate în LGD pentru întregul ciclu au fost ajustate pentru a elimina marja de prudență și pentru a reflecta cea mai recentă tendință a ritmului de recuperare, precum și prognoza evoluțiilor viitoare și actualizate la rata efectivă a dobânzii sau la cea mai bună aproximare a acesteia.

Durata EAD a fost obținută prin extinderea modelului am folosit cu scop de reglementare sau de conducere, eliminarea marjei de conservatorism și includerea așteptărilor privind nivelurile de tragere viitoare.

Pierderea estimată a creditului derivată din acești parametri ajustați a fost compusă, luând în considerare prognozele macroeconomice și aplicând scenariile multiple pentru componenta de informații viitoare estimate, astfel încât să se compenseze nonlinearity parțială încorporată în mod natural în corelația dintre schimbările macroeconomice și componentele cheie ale ECL.

Pe baza tuturor testelor și analizelor efectuate în cursul anului 2017 pentru implementarea IFRS 9, rezultatele au fost concluzionate în:

- toate activele financiare clasificate ca împrumuturi și creanțe în conformitate cu IAS 39 vor continua să fie evaluate la costul amortizat în conformitate cu IFRS 9.
- depozitele clienților vor fi evaluate în continuare la costul amortizat în conformitate cu IFRS 9.
- Modelul de afaceri adoptat a fost deținere pentru a colecta fluxurile de trezorerie contractuale

Modelul pierderilor din ajustări de valoare aferente creditelor, în conformitate cu IFRS 9, a majorat pierderile din depreciere la data aplicării inițiale între 6% și 10%.

Cu toate acestea, Banca continuă să evalueze, să testeze și să perfecționeze noile procese contabile, controalele interne și cadrul de guvernare impus de adoptarea IFRS 9. Noile politici contabile, ipoteze, judecăți și estimări rămân supuse modificării până când Banca își va finaliza situațiile financiare auditate la data de 31.12.2018. Prin urmare, impactul prezentat în aceste situații financiare poate fi modificat în cursul anului 2018.

- **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 operațiilor Băncii și tipurilor de venituri pe care le încasează.

LIBRA INTERNET BANK S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017
(toate sumele sunt exprimate în RON, cu excepția cazului în care se precizează altfel)

2. SUMARUL POLITICILOR CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

2.1. Baza de pregătire (continuare)

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

- **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).

2.2. Utilizarea de estimări și judecăți semnificative

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 activelor și datoriilor contingente 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. Arile 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. Conducerii Băncii continuă să monitorizeze situația și impactul aferent ca urmare a crizei financiare și încetirii creșterii economice pe operațiunile sale.
- 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 2017, 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.

LIBRA INTERNET BANK S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017
(toate sumele sunt exprimate în RON, cu excepția cazului în care se precizează altfel)

2. SUMARUL POLITICILOR CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

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 2017	3.8915	4.6597

Câștigurile / (pierderile) valutare nerealizate 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".

2.5. Venituri și cheltuieli din dobânzi

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. Venituri și cheltuieli din taxe și comisioane

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 portofoli 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”.

LIBRA INTERNET BANK S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017
(toate sumele sunt exprimate în RON, cu excepția cazului în care se precizează altfel)

2. SUMARUL POLITICILOR CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

2.7. Instrumente financiare (continuare)

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.

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 semnalează 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 2017
(toate sumele sunt exprimate în RON, cu excepția cazului în care se precizează altfel)

2. SUMARUL POLITICILOR 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 pierdere. 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.

2.9. Imobilizări corporale și necorporale

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.

LIBRA INTERNET BANK S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017
(toate sumele sunt exprimate în RON, cu excepția cazului în care se precizează altfel)

2. SUMARUL POLITICILOR CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

2.9. Imobilizări corporale și necorporale (continuare)

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.

2.11. Impozitul pe profit

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.

LIBRA INTERNET BANK S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017
(toate sumele sunt exprimate în RON, cu excepția cazului în care se precizează altfel)

2. SUMARUL POLITICILOR CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

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 2017 Banca a înregistrat un profit net de 59,435,298 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.

Din acest profit, banca a calculat o rezervă legală de 3.469.828, iar profitul rămas de 55.965.470 RON va fi distribuit drept dividende acționarilor.

Conducerea Băncii urmărește creșterea portofoliului de împrumut bancar, în același timp, controlând costurile asociate riscului la niveluri acceptabile pentru bancă. Previzunile bugetare ale băncii pentru 2018 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.

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.

	<u>31 decembrie 2017</u>	<u>31 decembrie 2016</u>
Impozit la 16% (2016: 16%) din profituri impozabile în corespondență cu legislația din România	(9.823.410)	(5.313.208)
Impozitul pe venit amânat	<u>(137.857)</u>	<u>439.123</u>
Cheltuieli fiscale totale	<u>(9.961.267)</u>	<u>(4.874.085)</u>
Reconcilierea profitului înainte de impozitare pentru cheltuielile cu impozitul pe venit în contul de profit.		
	<u>31 decembrie 2017</u>	<u>31 decembrie 2016</u>
Profit înainte de impozitare	<u>59.435.298</u>	<u>32.501.916</u>
Impozit la 16%	<u>(9.509.648)</u>	<u>(5.200.307)</u>
Impactul impozitului din:		
Cheltuieli nedeductibile	18.878.962	13.343.359
Venituri neimpozabile	(3.396.131)	(3.329.448)
Constituire și reversare de diferențe temporare	(6.629.683)	(4.559.776)
Rezultat fiscal	<u>68.288.448</u>	<u>37.956.050</u>
(Impozit pe profit)	<u>(10.926.152)</u>	<u>(6.072.968)</u>
Credit Fiscal	-	45.208
Sponsorizări deduse din impozitul pe profit	<u>1.102.742</u>	<u>714.552</u>
Cheltuielii cu impozitul curent pe profit	<u>(9.823.410)</u>	<u>(5.313.208)</u>

LIBRA INTERNET BANK S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017
 (toate sumele sunt exprimate în RON, cu excepția cazului în care se precizează altfel)

3. CHELTUIELILE CU IMPOZITUL PE PROFIT (continuare)

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

	<u>31 decembrie 2017</u>	<u>31 decembrie 2016</u>
Diferențe temporare impozabile/deductibile:		
Modificarea valorii juste a activelor financiare disponibile pentru vânzare	(7.047.275)	1.099.877
Dispoziții operaționale	(1.602.129)	(2.365.574)
Imobilizări corporale și necorporale	(280.787)	(378.943)
Total diferențe temporare	<u>(8.930.191)</u>	<u>(1.644.640)</u>
Activele privind impozitul amânat la 16%	<u>(1.428.831)</u>	<u>(263.142)</u>

4. VENITURI NETE DIN DOBÂNZI ȘI COMISIOANE

	<u>31 decembrie 2017</u>	<u>31 decembrie 2016</u>
Venituri din dobânzi:		
Credite și avansuri către bănci	2.818.515	861.572
Credite și avansuri către clienți	194.083.408	148.843.051
Titluri cu venit fix	558.937	6.414.292
Total venituri din dobânzi	<u>197.460.861</u>	<u>156.119.047</u>
Cheltuieli aferente dobânzilor:		
Depozite de la bănci	(602.500)	(25.678)
Depozite de la clienți și conturi curente	(39.908.819)	(32.106.061)
Împrumuturi	(1.238.344)	(1.032.782)
Total cheltuieli aferente dobânzilor	<u>(41.749.663)</u>	<u>(33.164.521)</u>
Venituri nete din dobânzi	<u>155.711.198</u>	<u>122.954.526</u>
Venituri din comisioane		
Comisioane din încasări și plăți din operațiunile clienților	14.502.003	11.744.429
Venituri din tranzacții ATM și prin card	9.087.468	5.050.235
Comisioane din activitatea de creditare	3.296.080	2.071.832
Alte comisioane	1.231.855	1.378.976
Total venituri din comisioane	<u>28.117.406</u>	<u>20.245.472</u>
Cheltuieli din comisioane		
Cheltuieli cu Fondul Național de Garantare a Creditelor pentru IMM-uri	(4.101.556)	(3.048.838)
Cheltuieli cu operațiunile de plată	(4.602.407)	(4.461.297)
Alte comisioane	(472.688)	(69.760)
Total cheltuieli din comisioane	<u>(9.176.651)</u>	<u>(7.579.895)</u>
Venit net din comisioane	<u>18.940.755</u>	<u>12.665.577</u>

LIBRA INTERNET BANK S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017
 (toate sumele sunt exprimate în RON, cu excepția cazului în care se precizează altfel)

5. ALTE VENITURI DIN EXPLOATARE

	31 decembrie 2017	31 decembrie 2016
Câștiguri nete din schimburi valutare	12.781.345	9.974.904
Venituri din dividende	558.937	485.036
Recuperări din credite scoase în afara bilanțului	4.515.825	5.684.896
Alte venituri	3.730.667	9.474.208
Total alte venituri din exploatare	21.586.775	25.619.045

6. CHELTUIELI DIN EXPLOATARE

	31 decembrie 2017	31 decembrie 2016
Cheltuieli cu personalul	(73.066.661)	(54.874.592)
Onorarii, chirie și asigurări	(24.665.556)	(8.082.737)
Reparații, întreținere și utilități	(5.389.666)	(5.085.832)
Alte impozite	(6.488.549)	(7.258.384)
Amortizarea și deprecierea cheltuielilor	(3.059.639)	(2.760.251)
Alte cheltuieli cu serviciile prestate	(2.766.695)	(3.456.633)
Cheltuieli cu cardurile	(4.201.291)	(3.066.812)
Alte cheltuieli	(8.001.721)	(1.676.985)
Total cheltuieli din exploatare	(121.315.045)	(98.482.146)

Banca a avut 717 angajați la 31 decembrie 2017 și 674 angajați la 31 decembrie 2016. Numărul mediu de angajați a fost de 636 și 616 în anul încheiat la 31 decembrie 2017, respectiv 2016.

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 2017 a fost în valoare de 62.515.480, iar în timpul anului 2016 a fost în valoare de 45.671.594 RON, din care:

	Exercițiul încheiat la 31 decembrie 2017		Exercițiul încheiat la 31 decembrie 2016	
	Nr. angajați	Costuri salariale	Nr. angajați	Costuri salariale
Personal operațional	633	43.504.848	599	33.190.876
Personal de conducere	84	19.010.632	75	12.480.718
	717	62.515.480	674	45.671.594

LIBRA INTERNET BANK S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017
(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 2015	173.649	1.302.243	90.280.153	91.756.045
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)
Unwinding at 2016	-	-	5.010.632	5.010.632
31 decembrie 2016	258.718	2.203.429	49.339.442	51.801.589
Cheltuieli nete cu provizioanele	35.732	(891.837)	6.383.223	5.527.119
Impact din creditele scoase în afara bilanțului	-	-	(14.216.323)	(14.216.323)
Diferențe de curs valutar	-	1.123	(476.265)	(475.142)
Unwinding la 2017	-	-	1.643.130	1.643.130
31 decembrie 2017	294.450	1.312.715	42.673.208	44.280.373

În anul 2017, Banca a scos în afara bilanțului un portofoliu de credite în valoare totală de 14.216.323 RON care a fost 100% provizionat. Acest portofoliu a constat în special în solduri de credite restante de peste 180 zile fără garanții colaterale tangibile.

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Provizioane pentru credite și avansuri pentru clienți	6.383.223	24.397.178
Provizioane pentru investiții	35.732	85.069
Total provizioane pentru active financiare	6.418.955	24.482.247

8. NUMERAR ȘI PLASAMENTE LA BĂNCI

	<u>31 decembrie 2017</u>	<u>31 decembrie 2016</u>
Numerar disponibil	34.528.353	35.279.752
Conturi curente la bănci	231.140.193	139.233.710
Depozite la termen la bănci	89.522.185	14.202.108
Total	355.190.731	188.715.570
Investiții cu maturitate de până la 3 luni (Nota 12)	126.359.214	48.440.644
Total fluxuri de numerar	481.549.945	237.156.216

LIBRA INTERNET BANK S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017
 (toate sumele sunt exprimate în RON, cu excepția cazului în care se precizează altfel)

8. NUMERAR ȘI PLASAMENTE LA BĂNCI (CONTINUARE)

La 31 decembrie 2017 și 2016 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.

La 31 decembrie 2017 și 2016, ratele dobânzilor pentru depozitele la termen din bănci au fost după cum urmează:

Valuta inițială	<u>31 decembrie 2017</u>	<u>31 decembrie 2016</u>
RON	-	2.05%
USD	0.6%-1.45%	-
EUR	-	-

Pentru situația privind fluxul de numerar, numerarul și echivalentul de numerar includ numerarul existent și plasamentele la bănci; la 31 decembrie 2017 au fost incluse în fluxurile de numerar și investiții în valori mobiliare de 126.359.214 RON cu scadență de până la 3 luni, care au fost prezentate în Nota 12, în timp ce la 31 Decembrie 2016 au fost incluși 48.440.644 RON.

9. SOLDUL LA BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

	<u>31 decembrie 2017</u>	<u>31 decembrie 2016</u>
Conturi curente	973.577.155	621.153.220
Depozite	-	-
Total	<u>973.577.155</u>	<u>621.153.220</u>

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 2017, rata impusă pentru rezervele obligatorii în lei și valută era de 8% în timp ce în 2016 a fost de 8% pentru RON și 10% pentru valută.

Începând cu 31 decembrie 2017 și 2016, ratele dobânzii pentru soldurile conturilor curente la Banca Națională a României au fost după cum urmează:

Valuta inițială	<u>31 decembrie 2017</u>	<u>31 decembrie 2016</u>
RON	0.07%	0.25%
USD	0.01%	0.05%
EUR	0.1%	0.07%

LIBRA INTERNET BANK S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017
 (toate sumele sunt exprimate în RON, cu excepția cazului în care se precizează altfel)

10. CREDITE ȘI AVANSURI CĂTRE CLIENȚI

	<u>31 decembrie 2017</u>	<u>31 decembrie 2016</u>
Credite și avansuri către clienți	2.712.083.890	2.140.368.540
Provizion pentru pierderi (Nota 7)	(42.673.208)	(49.339.442)
Total	<u>2.699.410.682</u>	<u>2.091.029.098</u>

Analiză pe sectoare industriale	<u>31 decembrie 2017</u>	<u>31 decembrie 2016</u>
Construcții	524.997.872	486.250.047
Imobiliare	436.977.751	315.576.524
Agricultura și alimentare	341.164.075	247.493.837
Altele	297.045.627	163.514.003
Sănătate	276.516.094	234.413.162
Comerț	275.881.848	254.847.833
Practici profesionale	196.548.168	200.074.244
Industria prelucrătoare	133.990.733	119.602.552
Turism	90.444.655	41.376.209
Bunuri personale	76.941.746	55.654.662
Servicii financiare	46.353.048	16.880.231
Industria lemnului	11.346.017	113.787
Industria de extracție	3.876.256	4.571.449
Total	<u>2.712.083.890</u>	<u>2.140.368.540</u>

La 31 decembrie 2017 și 2016, ratele dobânzilor la împrumuturi au fost după cum urmează:

Valuta inițială	<u>31 decembrie 2017</u>	<u>31 decembrie 2016</u>
RON	0%-21.96%	0.96%-21.96%
EUR	0%-13.9%	1.2%-14.8%
USD	0%-12.5%	1.2%-12.5%

11. ALTE ACTIVE

	<u>31 decembrie 2017</u>	<u>31 decembrie 2016</u>
Cheltuieli în avans	2.929.044	3.342.947
Numerar în tranzit (furnizor servicii ATM)	21.929.300	22.419.720
Active reposedate și depozite garanții	13.656.768	13.480.135
Sume în curs de clarificare	9.092.689	23.024.273
Minus: Provizioane pentru alte active (Nota 7)	(1.312.715)	(308.732)
Total	<u>46.295.085</u>	<u>61.958.343</u>

LIBRA INTERNET BANK S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017
 (toate sumele sunt exprimate în RON, cu excepția cazului în care se precizează altfel)

12. INVESTIȚII

	<u>31 decembrie 2017</u>	<u>31 decembrie 2016</u>
<i>Activele financiare disponibile pentru vânzare</i>		
Titluri de creanță guvernamentale	549.130.257	417.321.215
Titluri de capital necotate	2.306.182	2.303.580
Minus: Provizioane pentru titluri de capital (Nota 7)	<u>(294.451)</u>	<u>(258.718)</u>
TOTAL	<u>551.141.988</u>	<u>419.321.215</u>

La 31 Decembrie, 2017 investițiile includ obligațiuni denominate în RON și EUR și purtătoare de cupon între (1.56% - 1.85%) p.a. pentru RON și (0.73% - 0.99%) p.a. pentru EUR.

La 31 Decembrie 2017, o parte din portofoliul de obligațiuni guvernamentale în valoare de 22.181.677 RON (31 Decembrie 2016: RON 2.000.000) a fost gătat în favoarea Băncii Naționale a României.

În continuare este analiza obligațiunilor pe benzi de maturitate:

	<u>31 decembrie 2017</u>	<u>31 decembrie 2016</u>
Între 1 lună și 3 luni	126.359.214	48.440.644
Între 3 luni și un 1 an	135.429.666	362.838.640
Între 1 și 5 ani	229.968.527	5.997.070
Peste 5 ani	57.372.850	-
Scadență nedefinită	<u>2.011.731</u>	<u>2.044.861</u>
	<u>551.141.988</u>	<u>419.321.215</u>

Mai jos este prezentată mișcarea în rezerva de reevaluare aferentă activelor financiare disponibile pentru vânzare.

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Câștig/ (Pierdere) în perioadă	(8,617,252)	1,099,866
Reclasificarea câștigului/pierderii inclusă în profit sau pierdere	646,080	-
TOTAL	<u>(7.971.172)</u>	<u>1.099.866</u>

LIBRA INTERNET BANK S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017
 (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:

<u>Numele companiei</u>	<u>Activitate</u>	<u>Locul înființării</u>	<u>Participație</u>	<u>Cost</u>	
				<u>31 decembrie 2017</u>	<u>31 decembrie 2016</u>
SOPAS	Servicii de leasing și financiare	Romania	9,99%	23.225	23.225
Casa de Compensare București	Compensare și decontare casă	Romania	1,95%	370.330	370.330
Transfond SA	Transferuri de bani	Romania	2,56%	280.940	280.940
Biroul de Credit	Serviciile de informații bancare	Romania	0,18%	13.384	13.384
SWIFT	Transferuri de bani Mobilă, comerț și producție	Belgium	1 acțiune	102.252	99.286
Elvila S.A. Visa		Romania	1,84%	1.516.050	1.516.050
				-	-
				2.306.182	2.303.580
	Minus: provizioanele pentru deprecierea investițiilor în SOPAS			(23.225)	(23.225)
	Minus: provizioanele pentru deprecierea investițiilor în Elvila SA			(271.225)	(235.493)
	Total titluri de participare necotate titluri disponibile pentru vânzare			2.011.731	2.044.861

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 2017 și 2016 Banca a recunoscut dreptul de a primi dividende din Transfond SA în valoare de 518.735 RON (2017: RON 475.898) și de la Biroul de Credit în valoare de 1.914 RON (2016: 9.138 RON) (Nota 5).

LIBRA INTERNET BANK S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017
(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					
la 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)
At 31 decembrie 2016	7.469.674	10.599.808	5.534.037	1.404.251	25.007.770
Intrări	240.211	1.237.502	1.359.412	2.183.601	5.020.725
Ieșiri	(117.492)	(257.074)	(403.871)	(2.837.114)	(3.615.541)
La 31 decembrie 2017	7.592.393	11.580.235	6.489.587	750.738	26.412.954
DEPRECIERE ȘI AMORTIZARE ACUMULATĂ					
La 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
La 31 decembrie 2016	(5.761.845)	(7.952.109)	(3.011.240)	-	(16.635.231)
Cheltuieli în exercițiul curent	(356.350)	(1.042.079)	(1.151.413)	-	(2.549.842)
Ieșiri	117.492	248.839	403.861	-	770.192
La 31 decembrie 2017	(5.910.704)	(8.745.350)	(3.758.792)	-	(18.414.845)
VALOARE CONTABILĂ NETĂ – IMOBILIZĂRI CORPORALE					
La 31 decembrie 2016	1.797.829	3.865.402	1.305.079	1.404.251	8.372.581
La 31 decembrie 2017	1.681.689	2.834.885	2.730.796	750.738	7.998.108

LIBRA INTERNET BANK S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017
(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 2015	16.397.151	90.732	16.487.883
Intrări	160.977	1.006.542	1.167.520
Ieșiri	-	(160.988)	(160.988)
La 31 decembrie 2016	16.558.128	936.288	17.494.416
Intrări	1.054.908	1.077.508	2.132.417
Ieșiri	(162.611)	(1.054.908)	(1.217.520)
La 31 decembrie 2017	17.450.436	958.888	18.409.323
DEPRECIERE ȘI AMORTIZARE ACUMULATĂ			
La 31 decembrie 2015	(15.653.743)	-	(15.653.743)
Cheltuieli în exercițiul curent	(559.439)	-	(559.439)
Ieșiri	-	-	-
La 31 decembrie 2016	(16.213.182)	-	(16.213.182)
Cheltuieli în exercițiul curent	(510.095)	-	(510.095)
Ieșiri	162.600	-	162.600
La 31 decembrie 2017	(16.560.677)	-	(16.560.677)
VALOARE CONTABILĂ NETĂ – ACTIVE NECORPORALE			
La 31 decembrie 2015	344.946	936.288	1.281.234
La 31 decembrie 2016	889.759	958.888	1.281.234
VALOARE CONTABILĂ NETĂ – IMOBILIZĂRI CORPORALE ȘI NECORPORALE			
La 31 decembrie 2016		9.653.814	
La 31 decembrie 2017		9.846.755	

LIBRA INTERNET BANK S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017
 (toate sumele sunt exprimate în RON, cu excepția cazului în care se precizează altfel)

14. DEPOZITELE CLIENȚILOR ȘI CONTURI DE ECONOMII

Valută	31 decembrie 2017		
	RON	Valută	Total
La cerere	1.056.889.867	215.291.075	1.272.180.942
Depozite la termen	2.028.357.855	793.393.557	2.825.032.990
Total	3.085.247.722	1.008.684.632	4.097.213.931

	31 decembrie 2016		
	RON	Valută CCY	Total
La cerere	755.539.507	109.190.180	864.729.687
Depozite la termen	1.656.697.600	441.518.276	2.098.215.876
Total	2.412.237.107	550.708.456	2.962.945.563

La 31 decembrie 2017 și 2016, ratele dobânziilor pentru depozitele la termen au fost după cum urmează:

Valuta inițială	31 decembrie 2017	31 decembrie 2016
RON		
EUR	0%-6%	0%-6.0%
USD	0%-2.5%	0%-2.5%
	0%-1.5%	0,75%-2%

Începând cu 31 decembrie 2017, dobânziile datorate la conturile curente au fost între 0% - 1.7% p.a. pentru conturile curente în RON, între 0%-2% p.a. pentru conturi curente în EUR și 0% p.a. pentru conturi 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 334.080.930 RON la 31 Decembrie 2017 și 176.327.931 RON la 31 Decembrie 2016. La 31 Decembrie 2016 valoarea acestora depășea 10% din capitalul Băncii. Dobânda medie la depozitele atrase de la părți afiliate a fost de 0.84%.

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 la data de 31.12.2017 a fost de 26.700.000 RON, la o dobândă de 4.08% și suma acordată în EUR a fost de 2.850.000 EUR la o dobândă de 1.48% (3.23% la 31 Decembrie 2016).

16. ALTE DATORII

	31 decembrie 2017	31 decembrie 2016
Securitate socială, salarizare și alte impozite plătitibile	2.639.927	1.589.171
Alți creditori	8.119.173	5.933.615
Provizioane pentru litigii și alte provizioane	1.312.715	2.203.429
Total	12.071.815	9.726.215

LIBRA INTERNET BANK S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017
 (toate sumele sunt exprimate în RON, cu excepția cazului în care se precizează altfel)

17. CAPITALUL SOCIAL

	<u>31 decembrie 2017</u>	<u>31 decembrie 2016</u>
Capital social la valoarea nominală	350.900.000	252.200.000
Efectul hiperinflației – ajustări din perioadele anterioare	43.549.200	43.549.200
Total capital social	394.449.200	295.749.200

Structura acționariatului la 31 decembrie 2017 și 2016 este după cum urmează:

Acționar	31 decembrie 2017		31 decembrie 2016	
	Nr. de acțiuni	%	Nr. de acțiuni	%
Broadhurst Investments Ltd.	2.660.153.323	75.81%	1.764.620.109	69,97%
Romarta SA	698.346.316	12.15%	426.398.816	16,91%
Metex Big SA	56.364.948	9.36%	328.312.448	13,02%
Andrei Siminel Cristian	92.000.000	2.62%		
Alții	2.135.413	0,06%	2.668.627	0,11%
TOTAL	3.509.000.000	100%	2.522.000.000	100%

Pe parcursul anului încheiat la 31 decembrie 2017, acționarii au crescut capitalul social al Băncii de 98.700.000 RON, subscrieri realizate de către Broadhurst Investments și Andrei Siminel Cristian.

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 2017, Banca a alocat pentru rezerva legală suma de 3.469.828 RON reprezentând 5% din profitul înregistrat în 2017. În anul 2016, Banca a alocat pentru rezerva legală suma de 1.868.800 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.

19. ANGAJAMENTELE ȘI ANGAJAMENTE PENTRU EVENIMENTE NEPREVĂZUTE

Angajamente conform contractelor de închiriere

Angajamentele viitoare legate de contractele de închiriere sunt următoarele:

	<u>31 decembrie 2017</u>	<u>31 decembrie 2016</u>
Sumele de plătit:		
într-un an	8.174.970	7.859.636
între 2 și 5 ani	14.711.064	14.992.530
Total	22.886.034	22.852.165

LIBRA INTERNET BANK S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017
 (toate sumele sunt exprimate în RON, cu excepția cazului în care se precizează altfel)

19. ANGAJAMENTELE ȘI ANGAJAMENTE PENTRU EVENIMENTE NEPREVĂZUTE
 (CONTINUARE)

Scrisori de garanție

Sumele acumulate ale scrisorilor de garanție în sold la 31 decembrie 2017 și la 31 decembrie 2016 sunt următoarele:

	<u>31 decembrie</u> <u>2017</u>	<u>31 decembrie</u> <u>2016</u>
Scrisori de garanție în RON		
Garantate prin numerar		
Garantate prin ipotecă	17.151.258	4.382.520
Garantate prin alte instrumente (cecuri, bilete la ordin, cesiuni, FNGCIMM, SMEI)	4.711.664	10.925.419
9.836.881		
Garantate prin gaj asupra activelor	3.000	
	<u>215.000</u>	<u>5.092</u>
Total	<u>31.914.802</u>	<u>15.316.031</u>
Scrisori de garanție în valută		
Garantate prin gaj asupra activelor		
Garantate în numerar	-	136.533
Garantate prin ipotecă	1.949.233	1.347.934
Garantate prin alte instrumente (cecuri, bilete la ordin, cesiuni, FNGCIMM)	2.010.081	1.712.172
	<u>4.753.774</u>	<u>-</u>
Total	<u>8.713.088</u>	<u>3.196.638</u>
Total scrisori de garantare	<u>40.627.891</u>	<u>18.512.669</u>
	<u>31 decembrie</u> <u>2017</u>	<u>31 decembrie</u> <u>2016</u>
Total angajamente credite neutilizate	<u>924.761.266</u>	<u>790.151.473</u>

La 31 decembrie 2017, Banca are un angajament de finanțare de la Broadhurst Investments Limited de 233.49 mil RON (USD 60.000.000) 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, în principal, prin garanții ipotecare și garanții pe conturi curente, ulterior a eliberat aceste scrisori de garanție și acreditive în limitele aprobate inițial pentru linii de credit.

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.

LIBRA INTERNET BANK S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017
(toate sumele sunt exprimate în RON, cu excepția cazului în care se precizează altfel)

20. VALOAREA JUSTĂ A INSTRUMENTELOR FINANCIARE (CONTINUARE)

(a) Numerar și solduri cu Banca Centrală

Valorile reportate 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 reportate ale acestora.

(c) Creditele și avansurile pentru clienți

Valoarea justă a creditelor cu randament variabil care își modifică regulat prețurile fără nici modificare semnificativă în riscul de credit, aproximează în general valoarea raportată. La 31 decembrie 2017, creditele cu rate ale dobânzii fixe sunt în valoare de 74.034.339 RON din portofoliul total și valoarea lor justă este de 68.544.696 RON. La 31 decembrie 2016, creditele cu rate fixe ale dobânzii erau în valoare de 82.816.456 RON din portofoliul total și valoarea lor justă era de 79.907.738 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 2017, depozitele cu rata dobânzii fixe au fost de 2.708.716.913 RON iar valoarea lor justă a fost de 2.251.212.760 RON.

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.

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

Ierarhia valorii juste cuprinde următoarele trei niveluri:

- prețuri cotate (neajustate) pe 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).

LIBRA INTERNET BANK S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017
 (toate sumele sunt exprimate în RON, cu excepția cazului în care se precizează altfel)

20. VALOAREA JUSTĂ A INSTRUMENTELOR FINANCIARE (continuare)

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

	31 decembrie 2017			Total
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	
Numerar	34.528.353	-	-	34.528.353
Soldul la Banca Națională a României	973.571.188	-	-	973.571.188
Depozite și conturi la bănci	320.662.377	-	-	320.662.377
Credite și avansuri pentru clienți	-	-	2.669.410.682	2.669.410.682
Titluri de stat disponibile pentru vânzare	-	549.130.257	-	549.130.257
Titluri de capital necotate disponibile pentru vânzare	-	-	2.306.182	2.306.182
Valoarea totală a activelor	<u>1.328.761.918</u>	<u>549.130.257</u>	<u>2.671.716.864</u>	<u>4.549.609.039</u>
Depozite și conturi curente de la clienți	-	-	4.097.213.932	4.097.213.932
Împrumuturi de la instituții financiare	35.428.821	-	-	35.428.821
Sume în tranzit către bănci corespondente	23.531.179	-	-	23.531.179
Total datorii	<u>58.960.000</u>	<u>-</u>	<u>4.097.213.932</u>	<u>4.156.173.932</u>

	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 clienților	-	-	2.091.029.098	2.091.029.098
Titluri stat disponibile pentru vânzare	-	417.276.353	-	417.276.353
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	-	-	-	-
Depozite și conturi curente de la clienți	17.493.600	-	-	17.493.600
Total datorii	<u>49.679.905</u>	<u>-</u>	<u>2.945.451.962</u>	<u>2.995.131.867</u>

La finalul anului, la 31 Decembrie 2017, Banca a mărit provizionul pentru participația în Elvila SA la valoarea de 271.225 RON datorită situației neperformante a companiei. La 31 decembrie 2016, acest provizion avea valoarea de 235.493 RON. Nu au existat vânzări a acestor investiții și nici noi achiziții.

Mai jos este un rezumat al tipurilor de activități și politici de management legate de managementul riscului financiar.

LIBRA INTERNET BANK S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017
(toate sumele sunt exprimate în RON, cu excepția cazului în care se precizează altfel)

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.

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 2017
 (toate sumele sunt exprimate în RON, cu excepția cazului în care se precizează altfel)

21. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (continuare)

Monitorizarea și 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.

Categorie	31 decembrie 2017		31 decembrie 2016	
	Expunere brută	% din total	Expunere brută	% din total
Standard	840.843.613	31%	440.411.260	21%
În observație	1.148.685.228	42%	1.023.457.624	48%
Substandard	489.201.656	18%	371.171.035	17%
Îndoielnic	120.305.604	5%	181.404.386	8%
Pierdere	113.047.789	4%	123.924.234	6%
Portofoliul de credite brut	2.712.083.890	100%	2.140.368.539	100%
Provizion	(42.673.208)		(49.339.442)	
Portofoliul de credite net	2.669.410.682		2.091.029.098	

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 și gradul de acoperire cu provizioane și ipoteci

La 31 decembrie 2017, raportul de credite non-performante (calculat ca totalul expunerilor restante de peste 90 zile și pentru care procedurile judiciare au fost inițiate) a fost 2.7%, în comparație cu 4.2% la 31 decembrie 2016. Principalul motiv pentru scăderea în această rată este eliminarea din bilanț în 2017 a unui portofoliu în valoare de 14.216.323 RON, precum și acordarea unui număr semnificativ de noi credite în anul 2017 care sunt clasificate ca performante.

	31 decembrie 2017	31 decembrie 2016
Portofoliu analizat individual		
Agricultură		
Expunere brută	740.565	38.160
provizion pentru depreciere	(601.688)	(33.735)
Expunere netă	138.877	4.425
Corporativ		
Expunere brută	42.670.198	52.902.711
provizion pentru depreciere	(32.341.911)	(39.656.187)
Expunere netă	10.670.869	132.346.524
Profesioniști		
Expunere brută	2.576.190	3.544.310
provizion pentru depreciere	(1.617.257)	(2.548.886)
Expunere netă	(958.933)	995.424

LIBRA INTERNET BANK S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017
 (toate sumele sunt exprimate în RON, cu excepția cazului în care se precizează altfel)

21. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (continuare)

	31 decembrie 2017	31 decembrie 2016
Expunere brută	46.329.535	56.485.181
provizion pentru depreciere	(34.560.856)	(42.238.808)
Expunere netă	11.768.679	14.246.372
Portofoliu analizat colectiv		
Clienți Corporate		
Expunere brută	1.816.430.076	1.418.935.043
provizion pentru depreciere	(4.206.443)	(4.479.522)
Expunere netă	1.812.223.632	1.414.455.521
Retail și individual		
Expunere brută	61.539.758	46.146.538
provizion pentru depreciere	(366.307)	(189.886)
Expunere netă	61.173.452	45.956.652
Profesioniști		
Expunere brută	452.310.763	385.207.101
provizion pentru depreciere	(2.093.088)	(814.643)
Expunere netă	450.217.675	384.392.458
Agricultură		
Expunere brută	335.473.758	233.594.678
provizion pentru depreciere	(1.446.513)	(1.616.583)
Expunere netă	334.027.245	231.978.095
Total portofoliu de credite evaluat colectiv		
Expunere brută	2.665.754.355	2.083.883.360
Provizion pentru depreciere	(8.112.351)	(7.100.634)
Total portofoliu net evaluat colectiv	-	2.076.782.726
Total portofoliu credite		
Expunere brută	2.712.083.890	2.140.368.540
Provizion de depreciere (Nota 7)	(42.673.207)	(49.339.442)
Total portofoliu net	2.669.410.383	2.091.029.098

LIBRA INTERNET BANK S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017
 (toate sumele sunt exprimate în RON, cu excepția cazului în care se precizează altfel)

21. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (continuare)

Mișcările în provizioanele credit pentru depreciere se rezumă după cum urmează:

Ajustări pentru activele analizate individual

In RON

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Sold la 1 ianuarie	44.254.380	87.643.201
Cheltuieli nete de depreciere	4.710.995	21.949.067
Efectul schimbului valutar	(476.265)	(194.065)
Eliberarea provizioanelor pentru deprecierea creditelor anulate și creditele vândute	(13.918.671)	(70.154.455)
Sold la 31 Decembrie	34.570.439	44.254.380
Provizioane colective		
Sold la 1 ianuarie	5.085.062	2.636.952
Cheltuielile nete de depreciere / (recuperare) pentru anul	3.315.358	2.448.110
Efectul schimbului valutar și alte ajustări	-	-
Eliberarea provizioanelor pentru deprecierea creditelor scoase anulate și creditele vândute	(297.652)	-
Sold la 31 Decembrie	8.102.768	5.085.062
Total sold de deschidere	49.339.442	90.280.153
Total sold de închidere	42.673.208	49.339.442

Expunerile nete semnificative, care depășesc în mod individual 10% din fondurile proprii la 31 Decembrie 2017 și 31 Decembrie 2016 sunt prezentate mai jos:

	<u>31 decembrie</u> <u>2017</u>
BANCA NATIONALA A ROMANIEI	973.577.440
Ministerul de Finante	549.130.257
BANCA COMERCIALA ROMANA	167.633.183
FLORISAL SA	102.021.941
SEMA PARC SA	79.331.620
NAPOCHIM IMOBILIARE SA	76.172.244
UNICREDIT SPA	60.088.404
DACIA STRUCTURES SRL	54.690.346
BELVEDERE DEVELOPMENT SRL	45.579.076
ROMEXPO SA	40.968.905
	2.149.193.416

LIBRA INTERNET BANK S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017
(toate sumele sunt exprimate în RON, cu excepția cazului în care se precizează altfel)

21. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (continuare)

	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	<u>1.773.582.242</u>

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 2017 și 2016 și pentru care s-a stabilit un provizion pentru depreciere ca urmare a testului de depreciere.

Creditele menționate mai jos ca fiind “Nici în întârziere de plată nici depreciate” sunt activele pentru care nu s-au identificat dovezi obiective ale deprecierei și nu au întârzieri de plată la 31 decembrie 2017 și 2016. Creditele clasificate mai jos ca „restante, dar nu depreciate” sunt activele financiare pentru care plățile principale și a dobânzilor sunt restante mai puțin de 90 de zile și nu există alți indicatori de dovezi obiective de neplată.

LIBRA INTERNET BANK S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017
 (toate sumele sunt exprimate în RON, cu excepția cazului în care se precizează altfel)

21. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (continuare)

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

	Credite curente nerestante, fără indici de depreciere	Credite restante, dar nedepreciate (NPL)			Credite depreciate (NPL)	Total
		0-30 zi	30-60 zi	60-90 zi		
31.12.17	2.465.729.044	156.101.485	10.341.592	7.584.198	72.327.571	2.712.083.890
31.12.16	1.926.820.331	105.179.137	7.324.140	11.068.495	89.768.220	2.140.396.069

Pe parcursul anului 2017, portofoliul de credite a fost foarte bine acoperit de provizioane și ipoteci, rata de acoperire a fost de 119% în 2017, față de 117% în 2016 (provizioanele totale plus ipotecile totale au fost luate pentru calculul provizionului / portofoliul total brut).

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).

La 31 decembrie 2017:

	Expunerea maximă la riscul de credit	Provizion	Expunerea netă după provizion	Garanții constituite	Expunerea netă după provizion și garanții
Conturi la bănci	320.662.377	-	320.662.377	-	320.662.377
Credite și avansuri clienților	2.712.083.890	(42.673.208)	2.669.410.682	3.673.745.885	-
Active financiare deținute în vederea tranzacționării	551.141.988	(294.451)	550.847.538	-	550.847.538
Alte active	47.607.800	(1.312.715)	46.295.085	-	46.295.085
Instrumente în afara bilanțului	966.288.484	-	966.288.484	81.928.857	884.359.627

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	-
Active financiare deținute în vederea tranzacționării	419.321.215	(258.718)	419.062.497	-	419.062.497
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

LIBRA INTERNET BANK S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017
 (toate sumele sunt exprimate în RON, cu excepția cazului în care se precizează altfel)

21. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (continuare)

<i>In RON</i>	31 decembrie 2017	31 decembrie 2016
Credite cu depreciere semnificativ individual		
Insolvență	31.999.869	53.532.987
Credite problematice	13.987.084	4.300.071
Valoarea brută	45.986.953	57.833.058
Provizioane pentru depreciere	(34.570.439)	(43.655.598)
Valoarea contabilă	11.416.514	14.177.460
<i>In RON</i>	31 decembrie 2017	31 decembrie 2016
Valoarea justă a garanției	41.203.290	64.887.407
Ipoteci		
Fonduri de Garanții	34.318.715	58.209.699
Gaj	6.261.850	5.672.623
Garanție în numerar	356.820	625.613
Cesiunea creanțelor	265.905	256.959
	-	122.513
Alte credite depreciate		
Ne-performante datorată dificultăților financiare		
DPD90+	7.499.486	14.733.501
Credite problematice	16.786.378	11.810.627
	2.054.828	5.394.157
Valoarea brută	26.340.691	31.938.285
Provizioane pentru depreciere	(5.838.173)	(5.085.062)
Valoare contabilă	20.502.519	26.853.223
Valoarea justă a garanției		44.626.884
Ipoteci		
Fonduri de Garanție	32.249.826	40.382.307
Gaj	3.344.174	2.700.262
Cesiunea creanțelor	786.160	1.009.854
Garanție în numerar	-	362.514
	105.101	171.947
Credite restante, dar nedepreciate		
Mai puțin de 90 de zile restanță		
Mai mult de 90 de zile restanță	173.986.333	123.779.989
Valoare brută	173.986.333	123.779.989
Provizioane pentru depreciere	(456.153)	(628.277)
Valoare contabilă	173.530.179	123.151.712

LIBRA INTERNET BANK S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017
(toate sumele sunt exprimate în RON, cu excepția cazului în care se precizează altfel)

21. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (continuare)

<i>In RON</i>	31 decembrie 2017	31 decembrie 2016
Credite curente nedepreciate		
Standard		
În observație	804.152.793	427.079.753
Substandard	1.099.332.181	990.514.454
Îndoielnic	444.418.099	343.065.358
Pierdere	99.387.379	154.649.832
	<u>18.494.408</u>	<u>12.510.934</u>
Valoare brută	<u>2.465.729.044</u>	<u>1.926.820.331</u>
Provizioane pentru depreciere	(1.820.202)	(1.625.369)
Valoare contabilă	<u>2.463.961.470</u>	<u>1.925.194.962</u>
Total valoare contabilă	<u>2.669.410.682</u>	<u>2.091.029.098</u>

Creditele restructurate sunt prezentate după cum urmează:

<i>In RON</i>	31 Decembrie 2017	31 Decembrie 2016
Valoare brută	<u>73.622.541</u>	<u>86.405.526</u>
Provizion pentru depreciere	(17.612.826)	(25.703.822)
Valoare contabilă	<u>56.009.712</u>	<u>60.701.704</u>

Expunerile restructurate sunt contracte de credit pentru care s-au aplicat măsuri de restructurare și care sunt încă în regim de monitorizare atentă.

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.

La 31 decembrie 2017 și 2016, expunerea băncii la riscul valutar este după cum urmează:

Moneda	31 decembrie 2017	31 decembrie 2016
EUR		
USD	(24.948)	(716.118)
GBP	(55.022)	255.792
CHF	(76.200)	274.195
SEK	(8.810)	1.660
CAD	2.655	21.630
Other	106.552	(16.120)
	<u>150.701</u>	<u>569.436</u>
Expunere totală	<u>94.928</u>	<u>390.476</u>

LIBRA INTERNET BANK S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017
 (toate sumele sunt exprimate în RON, cu excepția cazului în care se precizează altfel)

21. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (continuare)

Analiza sensibilității la efectul variației cursului de schimb

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 2017		31 decembrie 2016	
	+5%	-5%	+5%	-5%
EUR	(1.247)	1.247	(35.806)	35.806
USD	(2.751)	2.75	12.790	(12.790)
GBP	(3.810)	3.810	13.710	(13.710)
CHF	(441)	441	83	(83)
SEK	133	(133)	1.082	(1.082)
CAD	5.328	(5.328)	(806)	806
	(2.789)	2.789	(8.948)	8.948

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.

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, sensitive 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 acestela, etc.

LIBRA INTERNET BANK S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017
 (toate sumele sunt exprimate în RON, cu excepția cazului în care se precizează altfel)

21. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (continuare)

Riscul ratei dobânzii (continuare)

Analiza de sensibilitate la 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 2017 și 2016. 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 2017		31 decembrie 2016	
	+1%	-1%	+1%	-1%
Credite și avansuri către clienți expuși la variația ratei dobânzii	26.534.663	(26.534.663)	20.813.236	(20.813.236)
Depozitele clienților și conturile curente expuse la variația ratei dobânzii	(27.434.848)	27.434.848	(20.455.042)	20.455.042
Instituțiile financiare internaționale expuse la variația ratei dobânzii	(320.400)	320.400	(353.391)	353.391
TOTAL	(1.220.585)	1.220.585	4.805	(4.805)

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 45,6%.
- **Indicator de lichiditate depinzând de intervalele de scadență:** acest indicator al lichidității este calculat prin separarea activelor Băncii de datoriile sale așa cum sunt actualizate de scadențele rămase ale acestora. Acest indicator se calculează lunar și este monitorizat de conducerea Băncii și de Divizia de Trezorerie. Limita minimă stabilită de conducerea Băncii pentru acest indicator este 100%.
- **Gradul de concentrare a resurselor:** acest indicator este calculat pentru a evalua dependența Băncii de un singur deponent sau de un grup de deponenți afiliați și se calculează ca fondurile totale de la deponenți individuali împărțite la fondurile totale împrumutate. Acest indicator se calculează în mod regulat iar limita sa maximă este stabilită de conducerea Băncii la 40%.
- **Raportul dintre credite la totalul activelor și credite la fondurile împrumutate:** acești indicatori ai lichidității se calculează 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%.

LIBRA INTERNET BANK S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017
 (toate sumele sunt exprimate în RON, cu excepția cazului în care se precizează altfel)

21. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (continuare)

Analiza scadenței activelor și datoriilor la 31 decembrie 2017 și la 31 decembrie 2016 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 acoperire 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 2017 și la 31 decembrie 2016, Banca a respectat limita minimă de acoperire a capitalului stabilită de Banca Națională de României de 10,29%.

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:

	<u>Grup de entități</u>	<u>Conducerea băncii</u>	<u>Total</u>
31 decembrie 2017			
Credite și avansuri clienți	12.967.019	799.653	13.766.672
VALOAREA TOTALĂ A ACTIVELOR	12.967.019	799.653	13.766.672
Depozite și conturi curente clienți	341.091.985	4.949.671	346.041.656
TOTAL PASIV	341.091.985	4.949.671	346.041.656
Venituri din dobânzi și comisioane	1.190.154	39.499	1.229.653
Cheltuieli cu dobânzi și comisioane	2.019.620	58.728	2.078.348
Angajamente - extrabilanțier	4.354.046	162.760	4.516.806
31 decembrie 2016			
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 DATORII	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

Toate tranzacțiile cu părțile afiliate în anii 2017 și 2016 au fost realizate în condiții de piață.

LIBRA INTERNET BANK S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017
(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 datorii de către Bancă, și include atât dobânzile cât și sumele de principal.

	<u>Până la 1 lună</u>	<u>1-3 luni</u>	<u>3 luni-1 an</u>	<u>1-5 ani</u>	<u>Peste 5 ani</u>	<u>Total</u>
31 decembrie 2017						
Depozite de la alte bănci	-	-	-	-	-	-
Depozite și conturi curente clienți	1.826.322,478	950.670.214	1.110.773.188	2.215.62.228	5.831.755	4.115.159.864
Alte datorii	11.037.206	-	-	-	-	11.037,206
Împrumuturi de la instituții de credit	-	-	-	36.689.826	-	36.689.826
Total datorii	1.837.359.685	950.670.214	1.110.773.188	258.252.054	5.831.755	4.162.886.896
Angajamente extra-bilanțier	1.137.920	5.912.403	13.556.041	20.398.007	522.846	41.527.217
31 decembrie 2016						
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
Credite de la instituții financiare	-	-	-	34.066.089	-	34.066.089
Total datorii financiare	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

LIBRA INTERNET BANK S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017
(toate sumele sunt exprimate în RON, cu excepția cazului în care se precizează altfel)

25. ANALIZA ACTIVELOR ȘI DATORIILOR PE SCADENȚE RĂMASE

31 decembrie 2017	Până la 1 lună	Peste 1 lună și până la 3 luni inclusiv	Peste 3 luni și până la 1 an inclusiv	Peste 1 an și până la 5 ani inclusiv	peste 5 ani	Scadență nedefinită	TOTAL
ACTIVE							
Numerar și solduri cu băncile	355.190.731	-	-	-	-	-	355.190.731
Sold la Banca Națională a României	973.577.155	-	-	-	-	-	973.577.155
Credite și avansuri acordate clienților	58.570.483	76.562.864	299.762.119	885.547.342	1.348.973.506	-	2.669.416.314
Alte active	31.519.204	1.049.282	2.261.420	251.864	-	-	46.295.085
Investiții	-	126.359.214	135.429.666	229.968.527	57.372.850	11.213.315	551.141.989
Mijloacele fixe și active intangibile	-	-	-	-	-	2.011.732	9,846,755
Impozitul pe profit - de recuperat	-	-	-	-	-	1,428,831	1,428,831
Valoare totală a activelor	1.455.661.494	204.307.376	436.506.432	1.114.805.980	1.372.538.142	23.071.802	4.606.891.226
Datorii							
Depozite de la alte bănci	-	-	-	-	-	-	-
Depozite și conturi curente clienți	1.826.096.034	948.560.215	1.101.800.198	215.483.511	5.274.421	-	4.097.213.932
Alte datorii	8,621.543	-	-	-	-	-	11.037.206
Împrumuturi de la instituții de credit	-	-	-	14,000,036	-	2,415,662	35,428,821
Datorii cu impozitul pe profit amânat	-	4.435.818	-	-	-	-	4.435.818
Total datorii	1.818.607.242	959.133.440	1.120.837.027	220.362.589	26.759.817	2.415.662	4.148.115.777
Capital social	-	-	-	-	-	394.449.200	394.449.200
Rezultatul reportat și rezerve	-	-	-	-	-	64.326.249	64.326.249
Total capitaluri proprii	-	-	-	-	-	458.775.449	458.775.449
Total datorii și capitaluri proprii	1.818.607.242	960.059.743	1.120.837.027	220.362.589	26.759.817	461.191.111	4.606.891.226
Riscul de lichiditate la 31 decembrie 2017	(362.945.748)	(755.752.367)	(684.330.595)	894.443.391	1.345.778.325	(438.119.309)	-
Decalaj cumulată de lichiditate	(362.945.748)	(1.117.771.812)	(1.802.102.407)	(907.659.016)	438.119.309	-	-

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 2017
 (toate sumele sunt exprimate în RON, cu excepția cazului în care se precizează altfel)

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

	Până la 1 lună	Peste 1 lună și până la 3 luni inclusiv	Peste 3 luni și până la 1 an inclusiv	Peste 1 an și până la 5 ani inclusiv	peste 5 ani	Scadență nedefinită	TOTAL
31 decembrie 2016							
ACTIVE							
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 active intangibile	-	-	-	-	-	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	1.540.205.499	626.069.770	782.550.208	9.671.526	4.448.562	-	2.962.945.563
Alte datorii	3.935.857	3.895.728	-	-	-	-	7.831.586
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	-	-

LIBRA INTERNET BANK S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017
(toate sumele sunt exprimate în RON, cu excepția cazului în care se precizează altfel)

26. EVENIMENTE ULTERIOARE

În ianuarie 2018, Metex BIG a vandut un număr de 272 mil acțiuni către ROMARTA SA. La sfârșitul lunii martie o altă creștere de capital a fost realizată. Creșterea în valoare de 40 mil RON a fost generată de următorii acționari: Broadhurst Investments LIMITED, Andrei Siminel Cristian, Metex BIG SA și ROMARTA SA.

În urma tranzacțiilor de mai sus, noua structură a acționariatului Libra Internet Banking, la data prezentului raport, este următoarea:

Acționar	Numar de acțiuni	Valoare	Cotă parte %
ROMARTA	778,001,095	77,800,109.50	19.9%
BROADHURST INVESTMENT LTD.	2,963,575,740	296,357,574.00	75.81%
METEX BIG SA	62,794,046	4,014,940.60	1.60%
Andrei Siminel	102,493,704	10,249,370.40	2.62%
Others	2,135,413	213,541.30	0.05%
Total	3,908,999,998	390,899,999.80	100%

Aceste declarații financiare au fost aprobate de către conducere în data de 15 martie 2018.

Eugen Goga,
Vicepreședinte

Doina Andrei,
Șef Direcție Finanțe



RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

**LIBRA INTERNET BANK SA.
31.12.2017**

Revizuirea corectă a evoluției instituției de credit în cursul exercițiului financiar precum și a situației acesteia la finalizarea 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, Iasi, Județul Iași
- **Sucursala PANTELIMON EST** – J40/13982/2015, Șoseaua Pantelimon Nr. 286, Bl. 41, parter, Sector 2, Bucuresti
- **Sucursala MAGHERU** – J40/626/21.01.2015, Bd. Gen. Gh. Magheru Nr.1-3, parter, Spatiul comercial „ I”, Sector 1, Bucuresti
- **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
- **Sucursala EROII REVOLUTIEI** - J40/3024/2017, CUI 37176864, Sos. Giurgiului, nr. 23, sector 4, Bucuresti;
- **CRANGASI** - J40/1473/2017, CUI 37032885, Calea Crangasi nr. 21, bl. 12, parter, spatiile comerciale nr. 3 si 4, sector 6, Bucuresti ;
- **APUSULUI** - J40/13596/28.07.2017, CUI 38040444, B-dul Iuliu Maniu, nr. 73, parter, spatiul comercial nr. 4, bl. C3, sector 6, Bucuresti.

Începând cu data de 31.12.2017 - **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.
- **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
- Un post vacant - 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 31.12.2017 au fost întocmite pe baza balanței de verificare sumară la nivelul băncii:

Bilanțul (toate sumele sunt exprimate în RON) la data de 31 decembrie 2017 este după cum urmează:

Numerar și depozite la bănci	355.190.731
Contul curent la Banca Națională a României	973.577.155
Credite și creanțe acordate clienților	2.669.410.682
Investiții în valori mobiliare și participații	551.141.989
Active immobilizate	9.846.756
Impozit pe venit care urmează să fie recuperat	1.428.831
Alte active	46.295.085
Total active	4.606.891.226
Total datorii	4,148,115,777
Capital social	394.449.200
Rezultat reportat și rezerve	64.326.249
Capital total	458.775.449
Total Datorii și Capitaluri Proprii	4.606.891.226

Contul Profit și Pierdere (toate sumele sunt exprimate în RON) pentru anul încheiat la data de 31 decembrie 2017 este structurat după cum urmează:

Venituri din dobânzi	197.460.861
Cheltuieli cu dobândă	(41.749.663)
Venitul net din dobânzi	155.711.198
Venituri din comisioane	29.519.159
Cheltuieli cu comisioanele	(10.578.403)
Venitul net din comisioane	18.940.755
Alte venituri	21.586.775
Venit total	196.238.728
Alte cheltuieli operaționale	(121.315.045)
(Cheltuieli)/venituri cu rezerve pentru credite și investiții	(6.418.955)
(Cheltuieli)/venituri cu rezerve pentru active financiare	-
(Cheltuieli)/venituri cu rezerve pentru riscuri și alte angajamente	891.837
Cheltuieli totale	(126.842.163)
Profit brut	69.396.565
Impozit pe venit	(9.823.410)
Venit / cheltuială din impozitul amânat	(137.857)
Profit net	59.435.298

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 2017 acestea au fost principala sursă de finanțare, ca urmare a politicii de dezvoltare îndreptată înspre creșterea resurselor atrase de către bancă.

Resurse atrase de la clienți	RON		
	31.12.2016	31.12.2017	2017 față de 2016
LICHIDITĂȚI	847.236.087	1,251,931,340	47.77%
Persoane fizice	139.438.147	237,905,805	70.62%
Persoane juridice	707.797.941	1,014,015,535	43.26%
TOTAL DEPOZITE	2.098.215.878	2,821,751,414	34.48%
Depozite la termen	2.045.504.160	2,761,790,549	35.02%
Depozite colaterale	52.711.718	59,960,865	13.75%
TOTAL RESURSE CLIENT	2.945.451.965	4,073,682,754	38.30%

Volumul fondurilor atrase de la clienți a crescut cu 38.3%, în timp ce împrumuturile au crescut cu 27%.. Rata de utilizare a creditelor / fondurilor nete a crescut de la 62% la data de 31.12.2016 la 71% la data de 31.12.2017

		RON			
		31.12.16		31.12.17	
Tipul resursei		Volum	%	Volum	%
1	Resurse de trezorerie	32.186.304	100%	35,428,821	10%
A	Credite de la Instituții Financiare	32.186.304	100%	35,428,821	0%
2	Resurse de la clienți	2.945.451.965	100%	4,073,682,754	100%
A	Conturi curente	847.236.087	29%	1,251,931,340	36%
B	Depozite clienți	2.098.215.878	71%	2,821,751,414	64%
	TOTAL RESURSE ATRASE	2.197.755.387	100%	4,109,111,575	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 îi consolidează poziția privind 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 pasivelor 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 2017, în ceea ce privește gestionarea activelor și pasivelor 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 încrucișate.
 - 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.

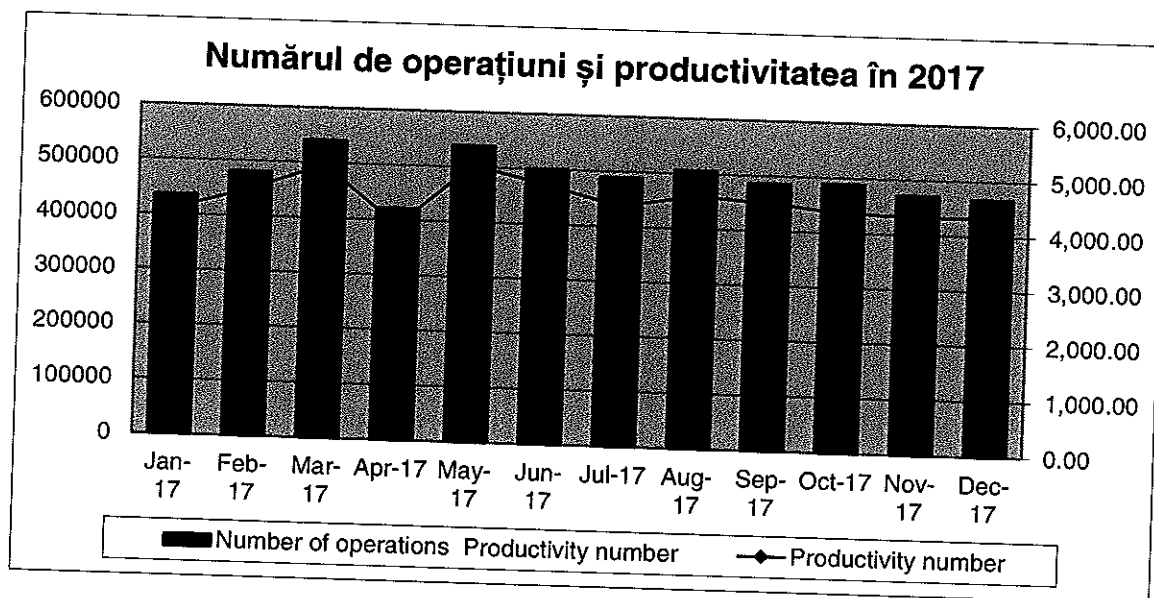
Profitul net total care rezultă din activitatea de atragere a fondurilor și de investiții, înregistrat în 2017, în baza structurii activelor și pasivelor, a fost stabilit la 147,37 milioane RON în comparație cu 131,06 milioane RON în 2016.

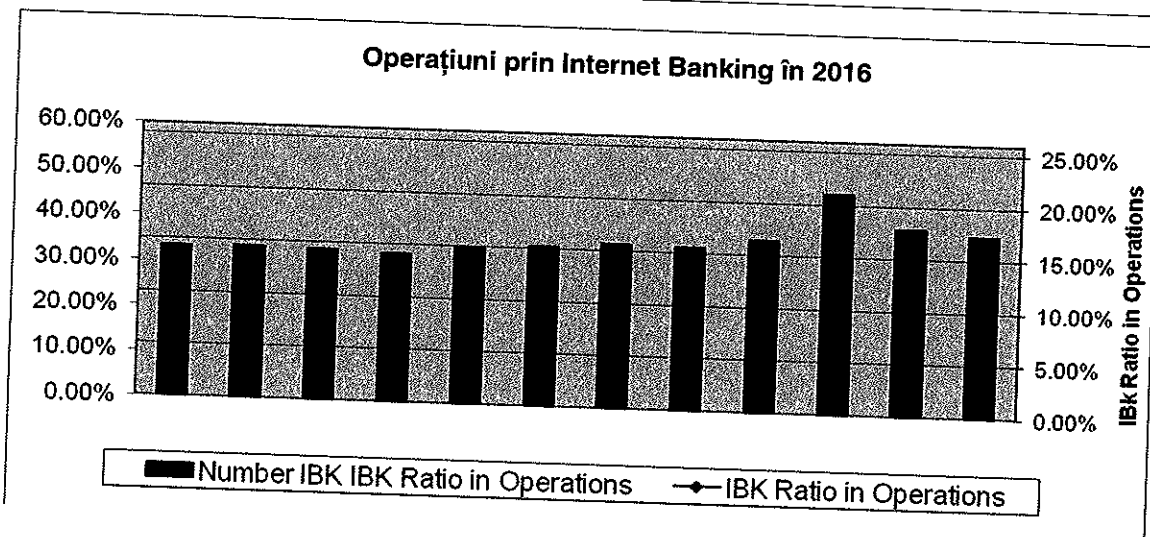
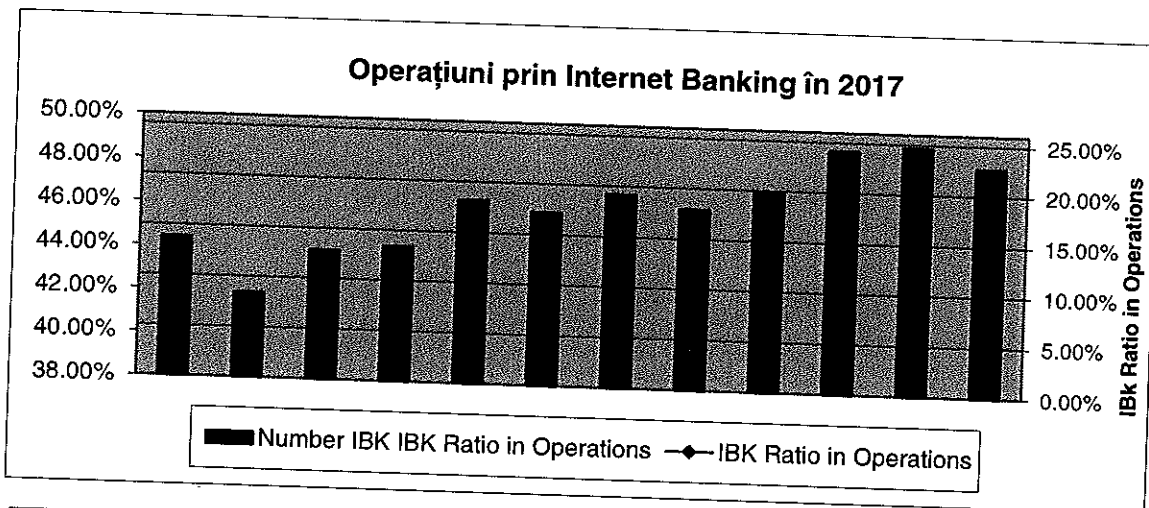
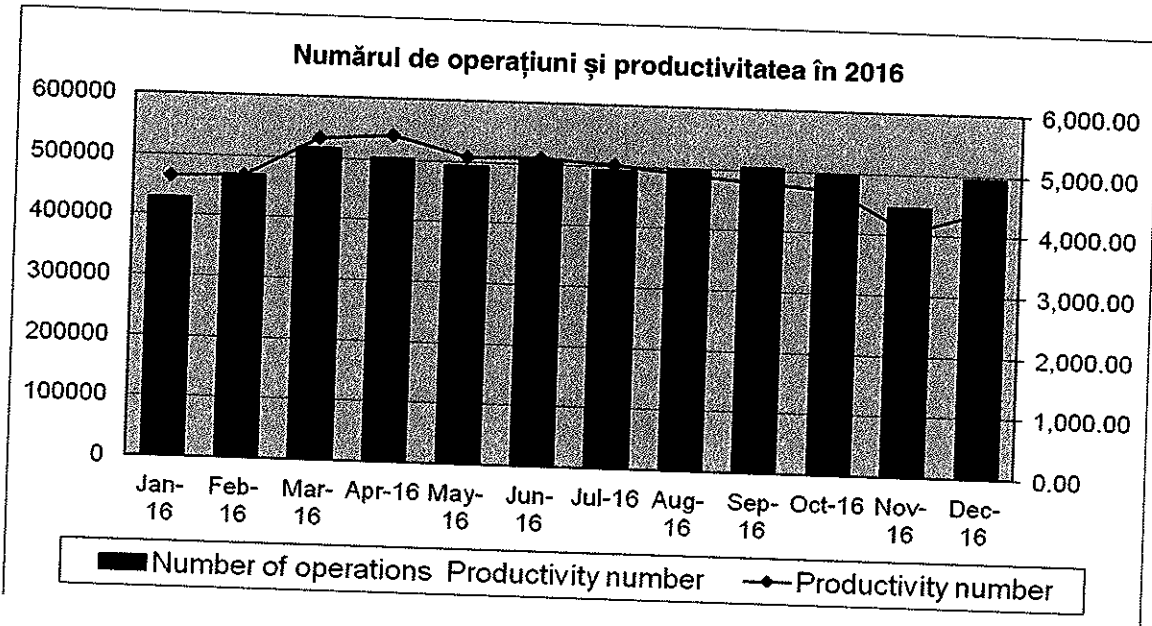
Monitorizarea efectivă a lichidității băncii a fost realizată în baza strategiei de gestionare a lichidității, prin supravegherea permanentă a fluctuațiilor de lichiditate și de prognoză, în corelație cu bugetul instituției aprobat anual și prin intermediul unor indicatori, modele și scenarii a căror 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 înregistrat la data de 31 decembrie 2017 a fost de 45.6%, în comparație cu 41% la data de 31 decembrie 2016. Creditele brute din totalul surselor atrase de la clienți au înregistrat un nivel mediu anual de 69%, creditele brute din totalul activelor nete au înregistrat o medie de 60%, iar toți indicatorii stabiliți au respectat limitele bugetare.

2. În domeniul colectării și plății

În 2017, numărul total al operațiunilor efectuate de bancă a scăzut cu 0.24% (plățile și încasările la ghișeu și la biroul de plăți s-au ridicat la 5.827.693 în 2017 comparativ cu 5.841.273 în 2016). Productivitatea medie lunară pe angajat a scăzut în 2017 cu 7.5% de la 4839 operațiuni lunare / angajat în 2016 la 4476 operațiuni lunare / angajat în 2017.





1. Activitate carduri în 2017

Emitere:

La sfârșitul anului 2017 existau 37.876 carduri valide.

Tipurile de carduri disponibile la sfârșitul anului 2017 au fost:

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

Tranzacțiile efectuate cu carduri active în 2017:

Tranzacții cu card	Emitere 2016		Emitere 2017		2017 în raport cu 2016	
	Tranzacții		Tranzacții		Tranzacții	
	Număr	Valoare	Număr	Valoare	Număr	Valoare
Totalul Tranzacțiilor în Numerar	428,763	503,303,366	519,316	672,130,991		
Retragere la-noi Internă	296,819	402,741,746	358,948	542,017,069	21.12%	33.54%
Retragere noi-la-alții Internă	331,231	378,634,998	510,926	663,857,226	20.93%	34.58%
Retragere noi-la-alții Internațională	6,190	5,557,421	8,390	8,273,765	54.25%	75.33%
					35.54%	48.88%
Totalul tranzacțiilor pentru comercianți	847,466	167,199,861	1,336,456	259,157,398		
la-noi	4,911	824,940	7,482	1,297,023	57.70%	55.00%
Intern	729,512	126,398,088	1,120,316	185,197,846	52.35%	57.23%
Internațional	113,043	39,976,833	208,658	72,662,530	53.57%	46.52%
					84.58%	81.76%
Totalul tranzacțiilor de interogare sold	111,755	25,534	124,530	27,552		
noi-la-noi Intern	86,145	0	96,978	0	11.43%	7.90%
noi-la-alții Intern	23,025	23,025	26,217	26,217	12.58%	0.00%
noi-la-alții Internațional	2,585	2,509	1,335	1,335	13.86%	13.86%
					-48.36%	-46.79%
Total Tranzacții Diverse	7,259	2,407,847	10,720	7,223,599		
Mini Extras	582	1,164	0	0	47.68%	200.00%
Schimbarea codului PIN	2,627	1,016	2,846	0	-100.00%	-100.00%
Altele	4,050	2,405,667	7,874	7,223,599	8.34%	-100.00%
					94.42%	200.27%
Total general	1,074,426	523,330,416	1,991,022	938,539,540		
					85.31%	79.34%

Acceptare

Tranzacțiile înregistrate la terminalele de acceptare până la 31 decembrie 2017:

- Tranzacțiile înregistrate la terminalele de acceptare (cu excepția tranzacțiilor de acceptare pentru comerțul electronic) până la 31 decembrie 2016:

ATM Libra Internet Bank / Tranzacții Card POS	Acceptare 2016		Acceptare 2017		2017 vs 2016	
	Număr	Valoare	Număr	Valoare	Număr	Valoare
Totalul tranzacțiilor în numerar la ATM	338,582	363,924,535	419,761	469,400,900	23.98%	28.98%
Retragere noi-la-noi Internă	224,033	303,921,131	244,851	376,596,317	9.29%	23.91%
Retragere alții-la-noi Internă	114,549	60,003,403	174,910	92,804,583	52.69%	54.67%
Total Tranzacții în numerar POS*	0	0	0	0	0.00%	0.00%
Retrageri noi-la-noi Intern	0	0	0	0	0.00%	0.00%
Retrageri alții-la-noi Intern	0	0	0	0	0.00%	0.00%
Retrageri alții-la-noi Internațional	0	0	0	0	0.00%	0.00%
Totalul tranzacțiilor pentru comercianți	785,135	115,829,766	1,362,039	215,241,093	73.48%	85.83%
Noi-la-noi	3,152	474,422	7,017	1,184,916	122.62%	149.76%
Intern	746,718	102,769,619	1,282,805	188,171,686	71.79%	83.10%
Internațional	35,265	12,585,725	72,217	25,884,490	104.78%	105.67%
Totalul tranzacțiilor interogare sold Euronet* de	98,506	0	128,744	0	30.70%	0.00%
noi-la-noi Intern	72,121	0	67,530	0	-6.37%	0.00%
alții-la-noi Intern	26,385	0	61,214	0	132.00%	0.00%
alții-la-noi Internațional	0	0	0	0	0.00%	0.00%
Totalul tranzacțiilor cu mini-extras la Euronet*	269	0	0	0	-100.00%	0.00%
Totalul tranzacțiilor de cod PIN (ibk)	2,359	0	2,846	0	20.64%	0.00%
Total general	1,224,851	479,754,301	1,913,390	684,641,993	56.21%	42.71%

*ATM-uri Euronet instalate la sediile sucursalelor Libra Internet Bank

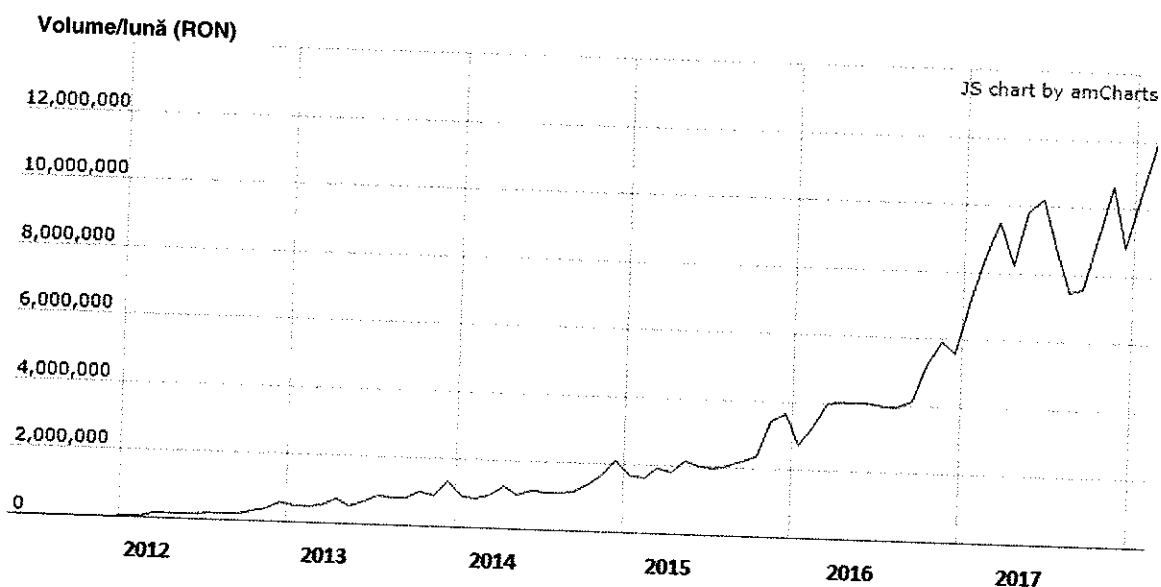
- Tranzacțiile înregistrate la terminalele de acceptare pentru comerț electronic până la 31 decembrie 2017:

Tranzacții efectuate cu carduri pentru comerț electronic Libra Internet Bank	Acceptare 2016		Acceptare 2017		2017 vs 2016	
	Număr	Valoare	Număr	Valoare	Număr	Valoare
Totalul tranzacțiilor pentru comercianți Librapay	271,691	49,738,601	508,383	106,695,638	87.12%	114.51%
la-noi	1,649	267,229	3,812	601,628	131.17%	125.14%
Intern	247,513	41,662,386	463,056	87,859,592	87.08%	110.88%
Internațional	22,529	7,808,986	41,515	18,234,418	84.27%	133.51%

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, cifra de afaceri de 27 milioane de lei realizată în 2015, cifră de afaceri de 50 milioane de lei în 2016 și cifră de afaceri de 103 milioane de lei în 2017. 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. În 2014, plățile cu factură au fost integrate în aplicația Wallet LibraPay iar în 2017 au fost implementate și transferuri de bani Person-to-Person (card-to-card), de asemenea în App Wallet pentru mobil LibraPay.



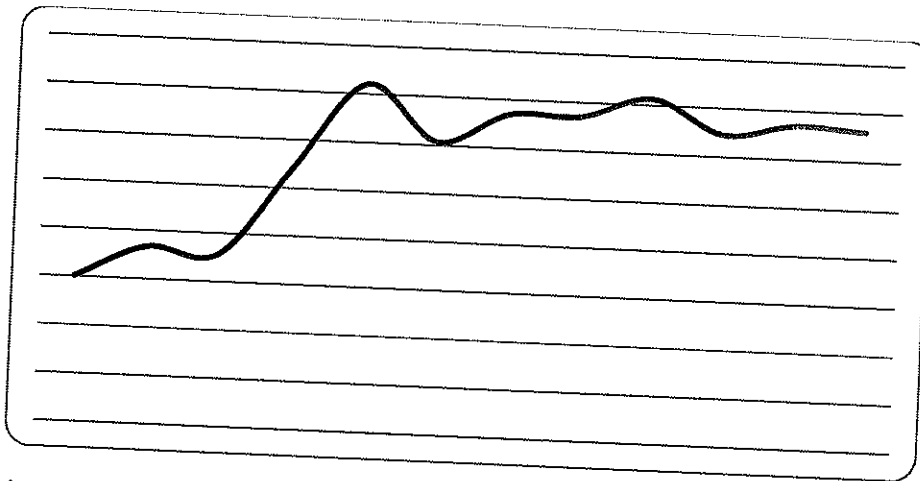
3. Afaceri pe piața de capital

• Activitatea depozitară

În 2017, 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 2017 datorită valorii acțiunilor cotate incluse în portofoliu, similar cu fluctuația de la Bursa de Valori din București. Valoarea maximă a fost înregistrată în luna mai (10,04 mil. RON), iar valoarea minimă a fost înregistrată în luna ianuarie (9,20 mil. RON).



Activele Safi Obligațiuni au crescut de la valoarea de 56,203.23 RON în luna ianuarie la valoarea de 148,593.96 RON în luna decembrie.
Veniturile înregistrate din activitatea depozitară în 2017 s-au ridicat la 117,439 RON (excluzând TVA).

- **Activitatea de custodie**

În 2017 (până în luna noiembrie), 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 Valorilor 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 2017 s-au ridicat la 59,733 RON.

- **Activitatea de decontare -**

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 2017 pentru 2 clienți SSIF: SSIF INTERVAM S.A., SSIF TRADEVILLE S.A., și pentru activitatea de custodie.

În 2017, valoarea totală a sumelor decontate (taxe și plăți) de către Libra Bank S.A. pentru clienții săi s-a ridicat la 189,791,978 lei pentru tranzacțiile efectuate cu BVB, iar taxele percepute s-au ridicat la 13392 lei.

- **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 31.12.2017, portofoliul de obligațiuni de stat al Libra Internet Bank S.A. a constat în 509.85 milioane lei și 6 milioane de euro - obligațiuni de stat numite cu cupon, 453.73 milioane lei și 6 milioane de euro cu o scadență de sub 5 ani, și 56.12 milioane de lei cu o scadență de peste 5 ani. Veniturile disponibile aferente acestora pentru a vinde titluri de valoare s-au ridicat la **8.853.338 lei**.

Portofoliul de acțiuni deținut de bancă cu alte societăți comerciale la sfârșitul anului 2017 a inclus 37.033 de acțiuni cu Casa de Compensare București SA, 172 de acțiuni ale Societății De Transfer De Fonduri Si Decontari TRANSFOND S.A., 7 acțiuni ale Society for WorldWide Interbank Financial Telecommunication - S.W.I.F.T (Societatea pentru Telecomunicații Financiare Interbancare Mondiale), 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 acțiuni comune preferențiale clasa C ale VISA Inc.

În 2017, veniturile din dividende au totalizat 529,648.62 lei.

D. Analiza activității de creditare (RON)

Portofoliul de credite brut la data de 31.12.2017 avea o valoare de 2.140.368.540 RON, cu o creștere de 48% față de 31.12.2016, când valoarea sa a fost de 2.140.368.540 RON.

	<u>31 decembrie</u> <u>2017</u>	<u>31 decembrie</u> <u>2016</u>
Prezentarea portofoliului de credite		
Portofoliul performant	2.712.551.809	2.050.665.879
Portofoliul neperformant	<u>72.327.571</u>	<u>89.701.980</u>
	<u>2.640.224.328</u>	<u>2.140.367.859</u>
Minus: Rezerve pentru riscul de credit	<u>(42.685.039)</u>	<u>(49.339.442)</u>
Total credite nete	<u>2.669.410.682</u>	<u>2.091.028.417</u>

Pe durata anului 2017, portofoliul net de credite a crescut cu 28%, în timp ce rezervele pentru riscul de credit au scăzut cu 13%. Rezervele pentru credite au scăzut din cauza anulării unei sume de 70.154.455 lei provizionate 100%.

E. Analiza indicatorilor financiari cheie și a indicatorilor de prudentă.

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 31.12.2017, calculat pe baza capitalurilor proprii, a avut valoarea de 14.88%, în timp ce la data de 31.12.2016 acesta a avut valoarea de 10.99%. Nivelul minim acceptat de către Banca Națională a României este de 8%.
- **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 2017, indicatorul avea o valoare de 10.0%, comparativ cu 9.3% la data de 31 decembrie 2016.
- **Ponderea activelor fixe în raport cu activele totale**, calculată ca raport între activele fixe și activele totale, este de 0.21%, comparativ cu 0.28%, în 2016, 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 143% începând cu data de 31.12.2017, comparativ cu 144% în 2016.
- **Rata de lichiditate**, calculată ca raport între lichiditatea actuală și lichiditatea necesară în conformitate cu normele legale în vigoare ale Băncii Naționale a României (Raport LCR) este de 260.2% la data de 31.12.2017, comparativ cu 106% la data de 31.12.2016.

Investiții

Totalul investițiilor realizate de Bancă în 2017 a scăzut cu 22% de la 4.055.667 RON în 2016 la 3.151.109 RON în 2017. Scăderea mare a fost cauzată de deschiderea de noi sucursale. În 2017 au fost deschise două sucursale noi, comparativ cu cinci în 2016.

Analiza costurilor operaționale

Costurile operaționale, inclusiv deprecierea, au crescut în 2017 cu 23% comparative cu 20% în 2016, în timp ce cheltuielile operaționale excluzând deprecierea au crescut, de asemenea, cu 23.5% comparativ cu aceeași perioadă a anului 2016. Deprecierea în 2017 a crescut cu 11% comparativ cu 2016.

Informații privind evoluția probabilă a băncii conform Bugetului pe anul 2018

▪ Obiectivele de afaceri pentru anul 2018

În 2018, Libra Internet Bank intenționează să înregistreze o creștere cu 26% a volumului de afaceri (active nete), în timp ce portofoliul de credite va crește cu 16%, concentrându-se asupra liniilor tradiționale de afaceri, dar cu o atenție permanentă asupra noilor tehnologii. Creșterea în întregime a afacerilor se va face într-un cadru de menținere a ratei de adevare a capitalului de 15%, de monitorizare a eficienței vânzărilor și a unui sistem de bonus bazat pe performanță.

Direcțiile strategice pentru anul 2018 sunt:

1. Poziționarea băncii în conformitate cu noile tehnologii;
2. Creșterea procesului de operare pe toate sucursalele care rămân principala parte profitabilă a băncii;
3. Dezvoltarea procesului de creditare și implementare a unor noi fluxuri automatizate pentru creșterea eficienței acestui proces.
4. Abordarea clienților VIP și crearea de facilități prin serviciile oferite pentru acești clienți.
5. Demararea factoring;
6. Demararea împrumuturilor multi-opțiune / multi-facilități;
7. Continuarea colaborării cu instituțiile internaționale de finanțare, cum ar fi FEI, BERD, CDB.
8. Continuarea colaborării cu canalul DIGITAL și dezvoltarea continuă a acestuia;
9. Creșterea comunicării dintre clienți și bancă printr-o coordonare centralizată;
12. Relocarea sediului central într-un singur loc pentru o mai bună activitate și comunicare în cadrul diviziilor și departamentelor bancare.
13. Relocarea unor sucursale în zone comerciale mai bune și re-proiectarea exterioră.

Obiectivele cu privire la volum:

Activitatea de creditare va crește cu 16% în timp ce sursele de la clienți cu 27% în structurile următoare:

Credite linie de afaceri	Buget2018	Structură
Corporativ mare		
Grecia Desk	428,628,043	13.5%
Israel Desk	70,865,071	2%
Italia Desk	85,305,624	3%
Corporativ	10,017,965	0%
Microfinantare	1,657,394,919	52%
Profesioniști	100,982,831	3%
Activitate economică agricolă	560,570,955	18%
Comerț cu amănuntul	204,132,514	6%
	58,147,042	2%
Total	3,176,044,966	100%

Depozite pe linii de activitate	Buget2018	Structură
Corporativ mare		
Grecia Desk	428,628,043	13.5%
Israel Desk	70,865,071	2%
Italia Desk	85,305,624	3%
Corporativ	10,017,965	0%
Microfinantare	1,657,394,919	52%
Profesionisti	100,982,831	3%
Activitate economică agricolă	560,570,955	18%
Comerț cu amănuntul	204,132,514	6%
	58,147,042	2%

Activitatea de atragere a resurselor (depozite și conturi curente) va depăși activitatea de creditare pentru a menține un raport de lichiditate imediată de aproximativ 42%.

Obiective financiare

În conformitate cu estimările privind vânzările pentru anul 2018, se estimează că structura financiară bugetară pentru sfârșitul anului se va încadra în următorii parametri:

Bilanț	BUGET 2018 ÎN RON
Credite acordate clienților	3.092.613.730
TOTAL ACTIVE	5.129.983.822
TOTAL DATORII	4.605.027.235
CAPITAL TOTAL	524.956.587

Contul de Profit/Pierdere	RON BUGET 2017
VENITUL NET ÎNAINTE DE COSTURILE OPERAȚIONALE	220.989.222
VENIT OPERAȚIONAL ÎNAINTE DE REZERVE	96.164.345
PROFIT/PIERDERE ÎNAINTE DE IMPOZITARE	59.778.050
TAXE	(11.386.295)
PROFIT NET/(PIERDERE)	59.778.050

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 menținerea unui nivel de împrumut neperformant de 3%.

Profitul estimat pentru sfârșitul anului 2018 în valoare de **59.778.050 RON** comparative cu **58.508.995 RON** în 2017, 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 2018 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.

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.

Declaratia nefinanciara

Informatii cu privire la dezvoltarea, performanta si pozitia Bancii si impactul activitatii acesteia privind aspecte de mediu, sociale si de personal, respectarea drepturilor omului si combaterea coruptiei si a darii de mita inclusiv.

Descriere succinta a modelului de afaceri

- Continuarea cresterii bancii prin activitatii de creditare, depozite, conturi curente si carduri, pe zonele traditionale: Profesii liberale, Agricultura, Real estate, zone in care Libra Internet Bank are experienta si care sunt impactate mai putin de factorul tehnologic.
- Pozitionarea bancii la un nivel ridicat in ceea ce priveste noile tehnologii in scopul eficientizarii proceselor pentru obtinerea unor costuri de operare mici si a semnarii de parteneriate bune cu firme de Big Data si cu firme FinTech.
- Mentinerea unui nivel de adecvare a capitalului puternic si sufficient pentru a sustine cresterea bancii;
- Mentinerea unei lichiditati optime pentru a sigura o crestere stabile cu riscuri minime a bancii;

Protectia mediului inconjurator

LIBRA INTERNET BANK S.A. respecta cadrul legal aplicabil protectiei mediului si este permanent preocupata de reducerea impactului activitatilor sale asupra mediului. Gestionarea acestei activitati si transpunerea in practica a legislatiei in vigoare se face in primul rand prin asigurarea unui personal scolarizat "Responsabil de Mediu".

Principala actiune desfasurata pe o baza continua este managementul gestiunii deșeurilor. Actiunile principale de gestiune a deșeurilor din 2017 au fost:

- evidenta deșeurilor;
- colectarea selectiva a deșeurilor - In sucursale a fost implementată, iar la nivelul Sediului Central, toate deșeurile reciclabile, inclusiv cele din categoria DEEE, sunt depozitate selectiv și introduse în circuitul de reciclare
- predarea lor către firme specializate de reciclare, cu care avem contract
- tinerea evidentei tuturor categoriilor de deșeuri predate si codificate conform legii.

Activitati de promovare a unei vietii sanatoase

Incepand cu anul 2011, in cadrul Libra Internet Bank se desfasoara anual proiectul Libra Energize, un proiect ce incurajeaza viata activa, miscarea in natura, spiritul de echipa, dar si protejarea mediului inconjurator.

Totodata, in cadrul Libra Energize, concurentii pot sustine cauze umanitare/sociale, castigatorii putand alege o cauza speciala catre care poate directiona fonduri.

Activitati de etica si anticoruptie

In mod traditional, Libra Internet Bank, in planul anual de training, ofera un mix de cursuri de perfectionare, atat online cat si fata in fata. Cursurile vizeaza activitati cu directa aplicabilitate in activitatea profesionala dar si cursuri de dezvoltare a unor abilitati sau hobby-uri ale angajatilor. Un accent deosebit, care presupune si testare on-line se pune pe cursuri precum:

1. Responsabilizarea angajatilor in domenii precum cunoasterea clientelei si prevenirea spalarii banilor si finantarii terorismului. In acest sens, incepand cu anul 2016, cursurile elearning au fost completate cu sesiuni fata in fata la care participa atat angajati din retea cat si din centrala bancii.
2. Cursuri si testare on-line privind bunele practici bancare si anticoruptie.
3. Conduita permisa si etica, inclusiv promovarea politicii de sanse egale si incurajarea raportarilor catre ofierul de etica (whistleblowing)
4. Protectia consumatorului.

Activitati sociale si de personal Perfectionare si dezvoltare

In anul 2017 activitatea de training a fost concentrata pe dezvoltarea abilitatilor si cunostintelor tehnice ale angajatilor din toate diviziile si sucursalele Bancii;

Principalele programe si cursuri de pregatire si formare profesionala au fost:

- cursuri de leadership si gandire strategica pentru echipa de directori seniori ai bancii
- cursuri tehnice, axate in zona de excelenta operationala si de conformitate, in zona KYC si AML
- cursuri si workshop-uri de dezvoltare personala in cadrul programului Libra Cultural (branding personal, public speaking, mindfulness)
- ateliere de combatere a stresului si consolidare de echipe in cadrul programului Libra Energize
- cursuri de formatori, in vederea dezvoltarii competentelor trainer-ilor interni
- cursuri punctuale online/teleconferinte, pe tematici de analiza financiara si administrare de credite.

Preşedintele Consiliului de Administraţie
OVIDIU PETRE MELINTE



Director
EUGEN GOGA



Despre Deloitte în România

În România, serviciile sunt prestate sau susținute de către Deloitte Audit SRL, Deloitte Tax SRL, Deloitte Consultanta SRL, Deloitte Fiscal Representative SRL, Deloitte Tehnologie SRL, Deloitte GES Support Services SRL și Deloitte Shared Services SRL. Deloitte este una dintre cele mai mari companii de servicii profesionale de pe piața din România și prestează, în cooperare cu Reff & Asociații SCA, servicii de audit, servicii de consultanță fiscală, servicii juridice, servicii de consultanță și consultanță financiară, servicii de managementul riscului, soluții de servicii externalizate și consultanță în tehnologie și alte servicii adiacente prin intermediul a peste 1100 profesioniști. Pentru a afla mai multe despre rețeaua globală a firmelor membre, vă rugăm să accesați www.deloitte.com/ro/despre.

© 2018. Pentru mai multe detalii, contactați Deloitte România