

RAPORT ANUAL 2014

***Libra** Internet Bank*

CUPRINS

Principalii indicatori financiari	2
Cuvant inainte.....	3
Prezentarea Libra Internet Bank.....	4
Despre Libra Internet Bank.....	4
Evolutie si istoric.....	5
Repere 2014.....	6
I. Online.....	7
II. Dezvoltare.....	8
III. Performanta.....	10
IV. Produse noi.....	11
V. Parteneriate.....	12
VI. Agricultura.....	14
VII. Programe pentru angajati.....	16
Situatii financiare	18

Principalii indicatori financiari

	31 decembrie 2014 Lei	31 decembrie 2013 Lei
Active		
Numerar si depozite la banci	110.611.043	81.036.137
Conturi curente si depozite la Banca Națională a Romaniei	408.844.065	233.090.395
Credite si avansuri acordate clientilor, net	1.055.291.992	790.145.171
Alte active	8.714.374	12.096.835
Investitii	90.959.111	74.505.753
Active fixe corporale si necorporale	8.903.802	9.644.809
Regularizari impozit profit si impozit amanat	1.611.848	756.092
Impozit profit	1.611.848	756.092
Impozit amanat	1.465.174	
Total Active	1.686.401.408	1.202.192.716
Pasive		
Depozite si conturi de economii ale clientilor	1.478.771.067	1.007.186.627
Alte datorii	13.018.086	12.006.994
Total pasive	1.491.789.153	1.019.193.621
Capital propriu		
Capital social	231.649.200	215.649.200
Rezultat reportat si alte rezerve	(37.036.944)	(33.567.628)
Total capital propriu	194.612.256	182.081.572
Total pasive și capital propriu	1.686.401.409	1.202.192.716



“Consider ca cele mai reprezentative lucruri ale anului 2014 sunt:

- cresterea activului net cu 40%;*
- cresterea cotei de piata la 0,42%;*
- reducerea creditelor neperformante la 7.76%, semnificativ sub nivelul pietei;*
- cresterea profitului operational cu 115%;*
- cresterea retelei teritoriale cu 5 sucursale;*
- o serie de inovatii tehnologice si solutii moderne oferite clientilor.*

Acesti indicatori sunt confirmarea faptului ca directia in care ne indreptam este una foarte buna, dar si a unei bune reputatii pe care Libra Internet Bank a construit-o si a reusit sa o mentina de-a lungul anilor.”

Am placerea ca, in numele Libra Internet Bank sa va prezint Raportul Anual al activitatii Bancii in anul 2014.

Anul 2014 a fost un an al inovatiei si al investitiilor in tehnologie, in care s-au derulat mai multe proiecte semnificative pentru Libra Internet Bank. La inceputul anului am implementat o noua versiune a sistemului informatic Temenos 24, un produs de top recunoscut ca lider de software bancar, ceea ce ne-a ajutat sa le oferim clientilor nostri servicii si produse de cea mai buna calitate.

Am incheiat anul cu o premiera in piata bancara din Romania, cand am lansat Contul Online, primul, dar mai ales singurul cont online 100% gratuit. Totodata, ne-am propus ca prin produsele de economisire lansate in anul 2014 sa ne positionam ca o banca ce ofera clientilor persoane fizice cele mai bune produse de economisire, aducand beneficii suplimentare, in special utilizatorilor online.

Toate realizările și succesele noastre se datorează suportului acționarilor, devotamentului angajaților și loialității clienților.

Multumesc clienților nostri pentru încrederea față de Libra Internet Bank și pentru implicarea lor în dezvoltarea produselor Bancii.

Pentru anul 2015 ne dorim să oferim în continuare clienților cele mai inovative experiențe de utilizare și accesare a serviciilor bancare, bazate pe noi tehnologii și maximă mobilitate. Totodata, ne păstrăm promisiunea față de clienții din ariile de business Profesii liberale, Agricultură și IMM de a-i servi cu aceeași pasiune și promptitudine și de a le oferi, în continuare, servicii și produse de cea mai bună calitate.

Emilian Bituleanu,
Presedintele Libra Internet Bank

Inca un an de crestere substantiala pentru Libra Internet Bank, ajungand la finalul anului 2014 la o cota de piata de 0.47%, de 2 ori mai mare fata de aceeaasi perioada a anului 2013, astfel, reusind sa urce in topul bancilor pe locul 24.

Fiind persoana juridica romana, Libra Internet Bank este supusa legilor romane si normelor de supraveghere ale Bancii Nationale a Romaniei. Totodata, Libra Internet Bank este participanta la Fondul de Garantare a Depozitelor in Sistemul Bancar (FGDB) din Romania, prin urmare depozitele constituite de clienti la aceasta institutie de credit sunt garantate in conditiile si limitele prevazute de legile romane. Banca este autorizata sa indeplineasca toate activitatile specifice unei banci comerciale si cateva activitati legate de pietele de capital, este membru SWIFT, actionar la SNCDD, TRANSFOND si BIROUL DE CREDIT si este agent de decontare pentru Societati de Servicii Investitii Financiare (SSIF), intermediar pe piata secundara a titlurilor de stat si depozitar pentru un fond de investitii. Libra Internet Bank este, de asemenea, membru al Asociatiei Romane a Bancilor din februarie 1998.

Infiintata in anul 1996 si operationala din 1997, Libra Internet Bank devine in mai 2003 membra a grupului american de investitii New Century Holdings (NCH), unul dintre cei mai importanti investitori straini din Romania, cu investitii de

peste 3 miliarde de dolari in Europa Centrala si de Est din care peste 300 milioane de dolari au fost investiti in Romania. Prezent in tara noastra inca din 1993, NCH se implica in dezvoltarea mai multor domenii importante ale economiei romanesti: industria electrotehnica, panificatie, industria materialelor de constructii, servicii financiar-bancare, servicii financiare de capital, proprietati imobiliare, fiind actionar majoritar la multe companii din aceste domenii.

Scopul Libra Internet Bank este acela de a oferi clientilor sai excelenta in afaceri, prin produse bancare inovative, acces la servicii ireprosabile, parteneriat financiar de incredere si facilitati online competitive.

Inca de la inceputurile etapei de rebranding (2011), Libra Internet Bank si-a propus sa foloseasca tehnologia in beneficiul clientilor, oferindu-le solutii care depasesc aria clasica a operatiunilor standard si care duc serviciile bancare la un alt nivel. Astfel, banca a continuat inovatia in domeniul serviciilor online, dezvoltand, de-a lungul timpului, produse unice pe piata bancara din Romania.

Libra Internet Bank avea la finalul anului 2014 o retea de 39 de sucursale la nivel national si se adreseaza preponderent clientilor din segmentele IMM, Corporate, Profesii liberale si Agricultura.

Evolutie si istoric **Libra Internet Bank**

1996

Fondarea Libra Bank

2003

Achizitionarea bancii de catre grupul american de investitii NCH

2004

Noua strategie focalizata pe profesii liberale

2005

Noi linii de business: IMM si persoane fizice

2010

Consultanta si co-finantare fonduri europene

2011

Focus pe e-business; rebranding: LIBRA INTERNET BANK

2012

Tranzitia la IFRS si lansarea unei noi linii de business - Large Corporate

2013

Modernizarea si extinderea platformei Internet Banking, lansarea Libra Mobile Banking, crearea diviziei AgriBusiness

2014

Dezvoltarea de produse bazate pe noi tehnologii - Contul Libra Online

RAPORT ANUAL 2014

Libra Internet Bank



REPERE 2014



I. ONLINE

Consolidarea pozitiei strategice prin valorificarea oportunitatilor din mediul online

Valorificarea oportunitatilor oferite de mediului online a fost unul dintre reperatele principale ale Libra Internet Bank in anul 2014. Astfel ca banca si-a continuat consolidarea pozitiei strategice pe internet si a dezvoltat noi produse bancare, mizand pe viteza, simplitate si tehnologie, ceea ce le-a oferit clientilor multiple beneficii in utilizarea serviciilor din mediul online.

De la comunicare directa si instanta cu clientii, pana la servicii bancare gratuite, accesibile direct de acasa, in anul 2014, Libra Internet Bank si-a asumat responsabilitatea de a crea produse inovative, apreciate atat de clientii bancii, cat si de catre clientii noi.

In luna februarie 2014, din dorinta de a oferi asistenta instant clientilor, a fost creat serviciul online Libra Live Chat, prin intermediul caruia clientii au posibilitatea de a contacta un operator al bancii, deschizand o fereastră de chat, pentru a obtine ajutor pe loc pentru gestionarea operatiunilor pe internet. **Libra Live Chat** este o functionalitate incorporata serviciului de internet banking si este oferita gratuit.

In luna iunie, Libra Internet Bank a lansat aplicatia **Status Credit**, care permite clientilor sa fie in permanenta la curent cu starea in care se afla dosarul de credit si sa ataseze documentele necesare, semnate electronic, direct in aplicatie, fara a mai fi nevoiti sa se deplaseze la banca.

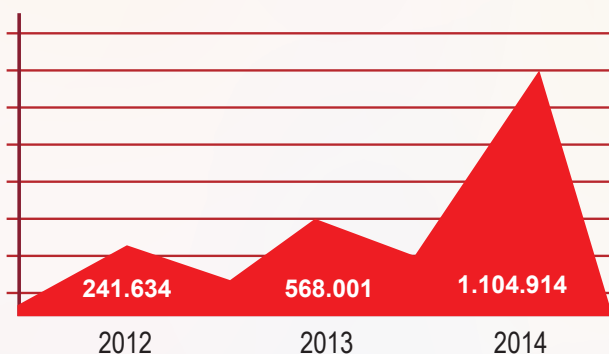
In luna noiembrie, a fost lansat **Contul Libra Online** pentru persoane fizice, un cont bancar

complet gratuit, care poate fi deschis 100% online, de pe orice device mobil sau desktop, fara niciun drum la banca. Beneficiile oferite clientilor sunt: zero comisioane pentru orice operatiune efectuata in interiorul Romaniei (plata sau incasare in lei) si administrare gratuita.

Ca urmare a dezvoltarii continue a serviciilor din mediul online, la finalul anului 2014, operatiunile din mediul online au crescut anul trecut cu aproape 100%. Acest lucru confirma faptul ca o mare parte dintre clientii bancii prefera sa opereze din ce in ce mai mult in online.

Pentru un serviciu online integrat, a fost lansat in luna iulie serviciul de plati facturi online menit de a facilita una dintre cele mai populare operatiuni de plati online din Romania: plata facturilor. Serviciul este disponibil atat in browser, la adresa **PlatiFacturi.com**, cat si prin aplicatia Wallet LibraPay, ce poate fi instalata gratuit pe orice telefon cu sistem de operare Android sau iOS si care permite un sistem de plata foarte rapid, prin simpla scanare a facturilor.

Anul 2014 a adus bancii doua noi premii in activitatea de online: grupul de presa Finmedia a acordat bancii premiul la categoria e-service pentru serviciile de Internet Banking si Mobile Banking, ca o recunoastere a performantei acestora. Pentru tranzactiile online realizate de clienti prin internet banking, revista Piata Financiara a acordat bancii premiul pentru "Cresterea numarului si valorii tranzactiilor online".



357%

CRESTERE
2012 - 2014

Detalii privind evolutia numarului de tranzactii online realizate de clienti prin internet banking in intervalul 2012 – 2014



II. DEZVOLTARE

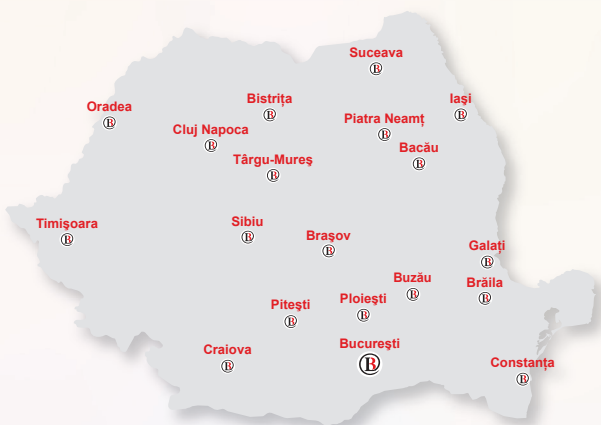
Strategia de crestere echilibrata – motorul performantei Libra Internet Bank

In anul 2014, Libra Internet Bank a obtinut sprijinul actionarilor pentru a-si continua proiectele strategice de dezvoltare teritoriala, precum si pentru cresterea investitiilor in tehnologie, printr-o majorare de capital in valoare de 16 milioane de lei.

Principalul obiectiv strategic al Libra Internet Bank este de a construi o relatie de valoare si un parteneriat de lunga durata cu clientii bancii, oferindu-le servicii si produse dedicate nevoilor lor. Acest obiectiv este urmarit prin preocuparea continua a reprezentantilor bancii de a intelege nevoile concrete de finantare ale clientilor, de a le oferi servicii de calitate si de a le asigura satisfactia utilizarii acestora. Principalii factori care contribuie la succesul dezvoltarii continue a produselor si serviciilor Libra Internet Bank sunt inovatia, flexibilitatea, rapiditatea si gestionarea atenta a riscurilor.

Avand o strategie de dezvoltare bine definita, banca si-a continuat de-a lungul anului 2014 cresterea pe segmentele clasice ale bancii, dar si dezvoltarea teritoriala, prin deschiderea de noi unitati atat, in Bucuresti/Ilfov, cat si in tara. Astfel, reseaua de sucursale a ajuns la 39 unitati, in crestere cu aproximativ 15% fata de anul trecut.

Sucursale



Prin deschiderea noilor sucursale, banca si-a propus orientarea catre centrele economice majore din tara, concentrandu-se pe segmentele de clienti carora se adreseaza cu preponderenta: clientilor din segmentele IMM, Corporate, Profesii liberale si Agricultura.

Dupa crearea, la inceputul anului 2013, a unei divizii dedicate creditarii agricole, Libra Internet Bank a inaugurat in luna februarie a anului 2014, in Braila, prima sucursala dedicata fermierilor, prin care si-a extins activitatea de finantare pentru agricultura. Totodata, banca a continuat sa-si largeasca activitatea bancara in aria finantarii agriculturii si sprijinirii fermierilor si intreprinzatorilor din agricultura, prin angajarea de specialisti dedicati pe finantare agricola.

Alte sucursale au fost deschise in Bucuresti si Ilfov, in zonele 13 Septembrie, Chitila si Jilava, dar si tara, in Suceava. Toate noile sucursale Libra Internet Bank vin in intampinarea nevoilor financiare, atat ale clientilor persoane fizice din orasele si zonele respective, cat si ale companiilor sau profesiilor liberale. Pentru toate aceste categorii de clienti, banca a creat servicii si produse dedicate, avand convingerea ca succesul si performanta in mediul bancar se realizeaza nu doar prin oferirea de servicii de calitate ci, mai ales, prin construirea unor parteneriate financiare de lunga durata cu clientii nostri.

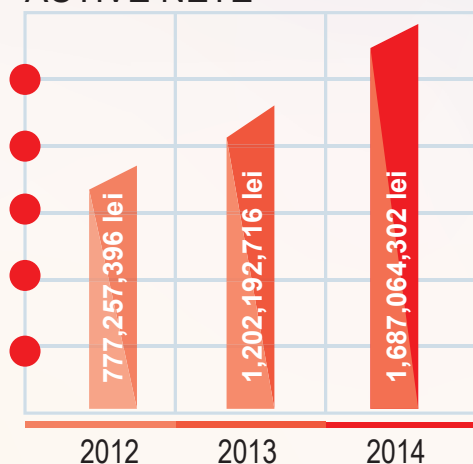
Desi contextul economic a continuat sa fie dificil, linia de activitate a bancii a avut o evolutie constant pozitiva. Astfel, comparativ cu aceeași perioada a anului trecut, banca si-a majorat activele nete cu 40%, iar soldul resurselor atrase a crescut cu 46,8%. De asemenea, la finalul anului 2014, soldul creditelor brute inregistrate a crescut cu 29,7%, fata de aceeași perioada a anului trecut, in conditiile in care rata neperformantelor a continuat sa scada, ajungand la 7,76%, cu mult sub

media sistemului bancar.

În acest context, banca și-a dublat cota de piață în ultimii trei ani, ajungând la 0,47% la finalul anului 2014, urcând pe locul 24 în clasamentul bancilor.

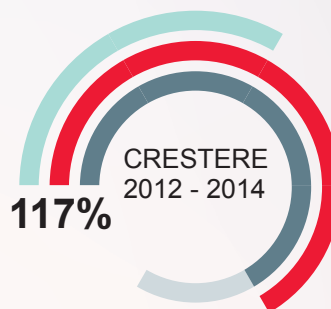
Pe lângă creșterea semnificativă a soldului resurselor, Libra a înregistrat un profit net de 8,5 milioane lei la jumătatea anului 2014, însă, din cauza noilor reglementări privind provizioanele, a înregistrat o pierdere la sfârșitul anului de 4,2 milioane de lei.

ACTIVE NETE

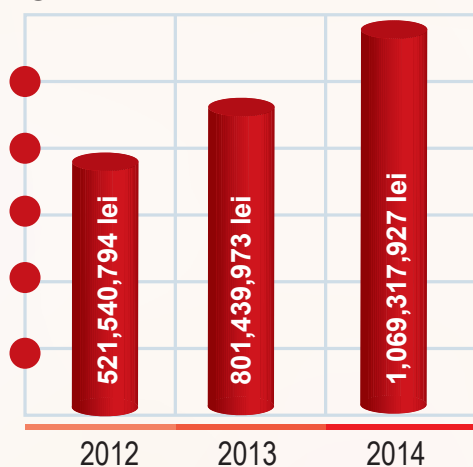


Detalii despre evoluția activelor nete

Activele nete ale Libra Internet Bank au crescut în 2014 cu 484,208,693 lei, reprezentând o creștere de 40,3%, față de aceeași perioadă a anului trecut și o creștere de 117% față de anul 2012.



CREDITE NETE

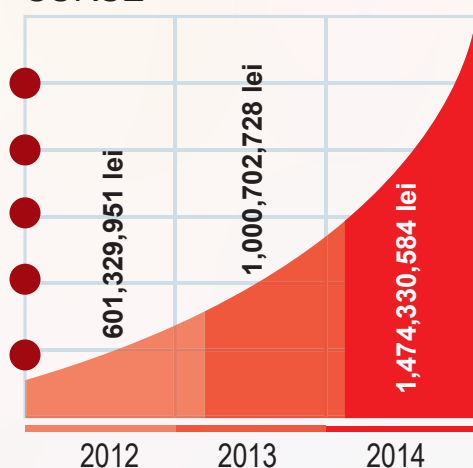


Detalii despre evoluția soldului creditelor nete

Creditele nete au crescut cu 265,146,821 adică cu 34% față de 2013.



SURSE



Detalii despre evoluția surselor

Depozitele atrase de la clienți la finalul anului 2014 depășeau 1,4 miliarde lei, cu 46% mai mult decât în anul 2013 și o creștere de 145% față de anul 2012.





III. PERFORMANTA

Folosirea noilor tehnologii in beneficiul clientilor

In luna februarie, Libra Internet Bank a finalizat upgrade-ul sistemului electronic central Temenos T24, fiind un pas important in imbunatatirea serviciilor pentru clienti si personalizarea produselor.

Temenos este recunoscut ca "lider" al software-ului bancar, si, potrivit clasamentului anual al International Banking System Journal - T24™ este platforma de core-banking cu cele mai bune vanzari la nivel mondial.

In ce priveste serviciul de Internet Banking, in mod constant, pe toata perioada anului 2014, au fost adaugate zeci de functionalitati noi, printre care si simplificarea procesului de virare a salariilor, clientii putand efectua plati catre angajatii lor prin cateva click-uri: fie prin incarcarea directa a propriului fisier .xls, fie doar prin editarea datelor deja preconfigurate.

In luna aprilie, a fost adaugata o noua functionalitate a serviciului Internet Banking, exportul sumarului tranzactiilor in oricare dintre formatele .PDF sau .XLS., prin care clientii pot identifica orice tranzactie realizata in ultimele 6 luni de pe oricare dintre conturi, prin doar cateva click-uri.

Pana la finalul anului 2014, serviciul Internet Banking a fost optimizat prin adaugarea a 29 de

noi functionalitati. Toate aceste imbunatatiri ale serviciului au favorizat si au incurajat utilizarea acestuia de tot mai multi clienti ai bancii, fapt ce a dus la dublarea numarului de operatiuni in mediul online.

Serviciile de Internet Banking si Mobile Banking sunt oferite clientilor in mod gratuit, fara taxe de activare sau de administrare. Banca incurajeaza clientii sa tranzactioneze prin mediul online si acorda discount de o treime la comisiunile operationale online fata de cele de la ghiseul bancii.

Anul 2014 a adus bancii doua premii pentru performanta serviciilor derulate prin Internet Banking, primul premiu "Euro STP Excellence Award" fiind acordat pentru calitatea executiilor platilor in Euro, de catre KBC. Conform rezultatelor oferite de KBC Group NV, una dintre principalele companii din Belgia si cele mai mari grupuri financiare din Europa, Libra Internet Bank a primit cel mai mare punctaj, respectiv 97.93% pentru excelente standarde operationale in moneda Euro. Premiul recompenseaza atat performanta procesarii platilor internationale in moneda euro efectuate in beneficiul clientilor, cat si eforturile bancii de a veni in intampinarea clientilor cu solutii bancare eficiente si rapide.



IV. PRODUSE NOI

Dezvoltarea de noi produse inovative in acord cu dinamismul clientilor

Libra Internet Bank si-a consolidat pozitia strategica pe internet si s-a concentrat pe exploatarea oportunitatilor oferite de mediul online si pe noile tehnologii pentru a dezvolta noi produse care sa raspunda dinamismului clientilor.

In luna iunie, Libra Internet Bank si Tradeville lanseaza in parteneriat primul card atasat unui cont de investitii bursiere din Romania, instrument inovativ ce ofera investitorilor flexibilitate maxima in privinta disponibilitatilor proprii. Cu ajutorul acestuia, investitorii au posibilitatea de a folosi imediat sumele disponibile in contul Libra Internet Bank pentru a realiza investitii la bursa, respectiv de a accesa imediat fondurile din contul de tranzactionare deschis la Tradeville.

In luna septembrie, a fost lansat Contul de Economii, gandit pentru clientii care isi doresc sa isi indeplineasca un obiectiv de economisire, pornind de la orice suma de bani, avand un mecanism de alimentari automate, usor configurabile si o dobanda performanta. Dobanzile au variat in functie de optiunile de configurare selectate de client, acestea fiind intre 2,75% si 3,75%.

In luna noiembrie, in premiera pe piata bancara din Romania, Libra Internet Bank a lansat Contul Libra Online, primul si, mai ales singurul

cont bancar deschis online din Romania, 100% gratuit, mizand pe rapiditate, simplitate si tehnologie. Contul Libra Online se adreseaza persoanelor fizice de peste 18 ani, cetateni romani si poate fi deschis direct de acasa, in totalitate online, fara a necesita drumuri la banca. Deoarece clientii isi administreaza singuri contul, prin intermediul Internet Banking-ului, acestia beneficiaza de o serie de beneficii: zero comisioane de administrare cont si zero comisioane la plati si incasari in lei.

In luna decembrie a fost lansat Cardul Junior, destinat minorilor cu varsta cuprinsa intre 14-18 ani, acesta putand fi folosit pentru plati atat in tara, cat si in strainatate, inclusiv pe internet. Cardul Junior a fost gandit pentru a veni in sprijinul adolescentilor in a-i ajuta sa constientizeze valoarea lucrurilor, sa-i invete sa-si gestioneze singuri banii si sa se simta responsabili de propriile alegeri. Fiind un card pentru minori, banca ofera o serie de beneficii detinatorilor de card: dobanda de 1% la soldul contului si zero comisioane la emiterea cardului, administrare lunara, retragere si interogare sold la ATM-urile din reseaua Euronet, respectiv tranzactionare la POS. Cardul poate fi comandat in sucursale sau online, prin Internet Banking, iar clientii pot opta pentru livrarea cardului direct acasa, fara a fi nevoie sa se deplaseze la banca.



V. PARTENERIATE

Parteneriate puternice si relatii de lunga durata cu clientii

Pe tot parcursul anului 2014, Libra Internet Bank s-a concentrat pe incheierea de parteneriate puternice.

In luna iunie, Libra Internet Bank a semnat un **acord de garantare cu Fondul European de Investitii (FEI)**, in vederea finantarii a peste 400 de microintreprinderi din Romania. Acest acord a facilitat accesul acestora la o finantare in conditii avantajoase. Lansarea noilor produse de microfinantare a fost anuntata in cadrul unei conferinte de presa organizate in Spatiul Public European si a fost urmata de o serie de workshop-uri derulate in sucursalele bancii, la care au putut participa clienti existenti sau potentiali, interesati de aceasta facilitate de finantare.



Programul Progress Microfinance este finantat de Comisia Europeana si gestionat de Fondul European de Investitii.

Produsele lansate in parteneriat cu Fondul European de Investitii (FEI) au avut un real

succes in randul microintreprinderilor, care au accesat finantari avantajoase, fara grija garantiei, oferita gratuit de FEI.

Pe langa parteneriatele cu institutii financiare internationale de renume destinate sustinerii activitatii de creditare, banca a participat la o serie de evenimente de top, in special pe segmentul medical.

In luna iunie, a avut loc un eveniment de traditie pentru medici. **Gala Medica**. Cu acest prilej, Libra a oferit participantilor conditii preferentiale la credite si depozite. Medicii au putut accesa credite cu comision de acordare 0 si au beneficiat de o dobanda foarte buna la depozite de 4,5% (in loc de 4%).

In luna septembrie, banca a sprijinit **Congresul National Anual de Reabilitare Medicala**, unde a avut ocazia de a prezenta medicilor cele mai noi produse dedicate segmentului medical. Evenimentul s-a desfasurat in Sibiu, in perioada 24-27 septembrie si a reunit sute de medici cu experienta nationala si internationala.



PARTENERIATE

În luna octombrie, Libra Internet Bank a încheiat alte 3 parteneriate, sprijinind **Congresul UNAS (Uniunea Națională a Asociațiilor Stomatologice)** și participând la două evenimente pe segmentul financiar/tehnologic, respectiv: **Mobile Payments** și **IM World**.





VI. AGRICULTURA

Implicarea in parteneriate de durata pentru sprijinirea activitatilor de finantare a fermierilor

Libra Internet Bank crede in potentialul agriculturii, de aceea, de-a lungul anului 2014, a continuat sa dezvolte parteneriate de durata si sa sustina activitatile de finantare pentru fermieri.

Prin prezenta la diferite evenimente si targuri agricole, dar si prin contact direct cu fermierii, Libra Internet Bank a reusit, cu o echipa de specialisti agricoli regionali, sa fie aproape de nevoile fermierilor din intreaga tara, sa inteleaga nevoile specifice agricultorilor, oferindu-le consultanta gratuita pe loc.

In luna martie, Libra Internet Bank a facut un

Libra Internet Bank avea in portofoliu, la finalul anului, o gama extinsa de produse destinate fermierilor, mizand pe rapiditate si conditii flexibile pentru a dezvolta o relatie de colaborare de lunga durata.

In luna septembrie, Libra Internet Bank a participat la targul regional AGRALIM - cel mai mare targ de agricultura din Moldova, unde a prezentat cele mai noi produse dedicate fermierilor. Evenimentul s-a desfasurat in perioada 18 - 21 septembrie la Ferma Ezareni, din Statiunea Didactica USAMV, Iasi.

Participa la
Campania APIA SAPS 2014
prin Libra Internet Bank

- › Poti obtine credit rapid pe baza subventiei APIA.
- › Raspuns in cel mult 3 zile* la aprobarea dosarului.
* pentru credite pana la 1 milion RON

nou pas in sprijinul fermierilor prin semnarea, impreuna cu Fondul de Garantare a Creditului Rural (FGCR) si Agentia de Plati si Interventie pentru Agricultura (APIA), a Conventiei APIA SAPS 2014, prin care a acordat credite fermierilor pe baza adeverintei APIA. Fiind primul an in care banca s-a implicat intr-o astfel de campanie, efectul pe care l-a avut in randul fermierilor a fost unul foarte bun, astfel ca, pe langa clientii deja existenti care au ales sa sconteze subventia la Libra, au fost atrasi si clienti noi, care s-au bucurat ca pot primi raspuns in cel mult 3 zile de la depunerea dosarului.

In luna octombrie, a avut loc cea de-a XVIII-a editie a targului AgriCultura, desfasurata la Promenada Mall din Braila.

Reprezentantii bancii au oferit consultanta



AGRICULTURA

gratuita fermierilor interesati de finantare, avand posibilitatea de a intelege nevoile clientilor si de a veni in sprijinul acestora cu serviciile si produsele potrivite.

De asemenea, tot in luna octombrie, banca a fost alaturi de fermierii care au participat la Targul Indagra din Bucuresti, cea mai mare expozitie cu produse agricole desfasurata la Romexpo, oferindu-le consultanta fermierilor

pentru toate nevoile de finantare: terenuri agricole, echipamente, activitati curente, inputuri, legumicultura etc.

Libra Internet Bank si-a extins aria de finantare pentru fermieri si intreprinderile agricole, venind in intampinarea acestora cu un pachet extins de produse agri, astfel, la finalul anului, acorda finantari fermierilor pentru activitatea curenta, investitii, achizitii de terenuri, inputuri.





VII. PROGRAME PENTRU ANGAJATI

Asigurarea unui mediu de munca dinamic, sanatos si echilibrat

Libra Internet Bank intelege rolul important si contributia semnificativa a angajatilor in atingerea obiectivelor bancii. Astfel, performanta bancii reprezinta o expresie a dinamismului, pregatirii si profesionalismului angajatilor, iar programele pentru angajati ajuta la sustinerea si asigurarea unui mediu de munca dinamic, sanatos si echilibrat.

Libra Internet Bank avea, la finalul anului 2014, un numar de 521 angajati, in crestere cu aproximativ 12% fata de aceeași perioada a anului, cand avea 468 de angajati.

Echipe de Resurse Umane considera ca diferentierea pe piata este adusa atat prin produse inovatoare, cat si prin oameni bine instruiti, pasionati, veseli si creativi, motiv pentru care au

continuat programele speciale pentru angajati si in anul 2014.

Unul dintre cele mai iubite programe ale bancii, **Libra Energize** este competitia sportiva care reuneste, inca din anul 2011, oameni pasionati, care iubesc sportul si miscarea in natura.

Concursul beneficiaza de sprijinul financiar al bancii, iar la editia din 2014 au participat 10 echipe, formate atat din angajati cat si din clientii bancii.

Libra Energize este o competitie unica in Romania, creata la initiativa angajatilor bancii in anul 2011, avand la baza dorinta acestora de performanta si autodepasire.

LIBRA ENERGIZE+ 2014 ÎN IMAGINI

MARATON **KARTING**
CICLISM **TIR CU ARCUL**
CAIAC **ÎNOT**
TRASEU FAGĂRAȘ **ALERGARE VITEZĂ**

Cristi: "Libra Energize este o atmosfera fantastica, cu oameni adevarati, spirit de echipa si o provocare pentru fiecare."

Dan: "Fair play, competitie, provocare, spirit de echipa, distractie, prietenie, in 2 cuvinte LIBRA ENERGIZE."

Loredana: "A fost una dintre cele mai frumoase experiente de viata."

Lazy Turtles Team: "Am spus "DA" fara sa ne gandim prea mult."

Mulțumim și felicitări organizatorilor și tuturor participanților!

PROGRAME PENTRU ANGAJATI

Un alt program special pentru angajati a fost **Libra Cultural**, prin care angajatii bancii au participat la o serie de ateliere practice in care li s-a oferit ocazia sa se descopere prin intermediul artei, precum participarea la: workshop-uri de pictura, fotografie, lectura si arta

contemporana, dar si ateliere cinematografice.

In ceea ce priveste programele pentru tineri, Libra Internet Bank a initiat programul **Academia de training**, adresat studentilor si tinerilor interesati de o cariera in banking.



Programul s-a derulat in perioada 15 septembrie - 15 decembrie si a inclus un grup de 9 tineri selectati. Trainingul a constat intr-o etapa teoretica si una practica/interactiva in care tinerii absolventi au avut ocazia sa participe la activitatile Libra Internet Bank, atat in sucursalele din Bucuresti, cat si in cele din tara, dar si sa acumuleze experiente valoroase in domeniul vanzarilor si analizei financiare.

Scopul acestui program a plecat de la dorinta de a raspunde satisfactiei clientilor, de a avea personal pregatit inca din prima zi de lucru si de

a oferi raspuns rapid si consultanta profesionista clientilor bancii. Totodata, prin acest program s-a urmarit pregatirea tinerilor pe segmentele Corporate si Professionals pentru a le putea oferi clientilor un adevarat suport in dezvoltarea afacerii lor.

La finalul programului de instruire, participantii la program au fost evaluati, iar cei care au dovedit reale aptitudini si potential pentru a lucra in banca, si-au continuat activitatea in cadrul bancii.



LIBRA INTERNET BANK S.A.

**SITUAȚII FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT
LA 31 DECEMBRIE 2014**

**ÎNTOCMITE ÎN CONFORMITATE CU STANDARDELE
INTERNAȚIONALE DE RAPORTARE FINANCIARĂ**

INCLUSIV RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

CUPRINS**PAGINA**

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT	20 – 21
SITUAȚIA VENITURILOR ȘI SITUAȚIA REZULTATULUI GLOBAL	22
SITUAȚIA POZIȚIEI FINANCIARE	23
SITUAȚIA FLUXURILOR DE NUMERAR	24
SITUAȚIA MODIFICĂRILOR IN CAPITALURILE PROPRII	25
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE	26 – 67

LIBRA INTERNET BANK S.A.
SITUAȚIA VENITURILOR ȘI SITUAȚIA REZULTATULUI GLOBAL
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este altfel prevăzut)

	<u>Nota</u>	<u>Anul încheiat la 31 decembrie 2014</u>	<u>Anul încheiat la 31 decembrie 2013</u>
Venituri din dobânzi	4	106.431.801	85.525.650
Cheltuieli cu dobânzile	4	<u>(28.595.208)</u>	<u>(29.998.854)</u>
Venituri nete din dobânzi		<u>77.836.593</u>	<u>55.526.796</u>
Venituri din taxe si comisioane		22.856.992	18.119.467
Cheltuieli cu taxe si comisioanele		<u>(7.824.605)</u>	<u>(6.610.671)</u>
Venituri nete din comisioane		<u>15.032.387</u>	<u>11.508.796</u>
Alte venituri operaționale	5	<u>10.988.303</u>	<u>11.110.640</u>
Total venituri din exploatare		<u>103.857.283</u>	<u>78.146.231</u>
Cheltuieli din exploatare	6	(69.240.934)	(62.275.026)
Cheltuieli cu provizioanele si deprecierea activelor financiare	7	(40.450.131)	(7.376.993)
Reluări din corectii asupra provizioanelor pentru datorii contingente si angajamente	7	<u>99.877</u>	<u>203.322</u>
Total cheltuieli din exploatare		<u>(109.591.188)</u>	<u>(69.448.697)</u>
Profit/(Pierdere) înainte de impozitare		<u>(5.733.905)</u>	<u>8.697.534</u>
Cheltuiala cu impozitul pe profit	3	<u>1.465.174</u>	<u>-</u>
Profit/(Pierdere) net		<u>(4.268.731)</u>	<u>8.697.534</u>
Alte venituri globale care vor fi reclassificate in profit si pierdere in perioadele următoare			
Castig net/(pierdere) aferent activelor financiare disponibile pentru vânzare		<u>799.370</u>	<u>567.539</u>
Total rezultat global, după impozitare		<u>(3.469.361)</u>	<u>9.265.073</u>

Aceste situații financiare au fost aprobate de către conducere în 25 aprilie 2015.

Eugen Goga
Vice Președinte

Doina Andrei
Directorul Diviziei Financiare

LIBRA INTERNET BANK S.A.
SITUAȚIA POZITIEI FINANCIARE
LA 31 DECEMBRIE 2014

(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este altfel precizat)

	<u>Nota</u>	<u>31 decembrie 2014</u>	<u>31 decembrie 2013</u>
Active			
Numerar și depozite la bănci	8	110.611.043	81.036.136
Conturi curente și depozite la Banca Națională a României	9	408.844.065	233.090.395
Credite și avansuri acordate clienților, net	10	1.055.291.992	790.145.170
Alte active	11	8.714.374	13.014.359
Investiții	12	90.959.111	74.505.753
Active fixe corporale și necorporale	13	8.903.802	9.644.809
Impozit profit		1.611.848	756.092
Impozit amant		1.465.174	
Total active		<u>1.686.401.408</u>	<u>1.202.192.716</u>
Pasive			
Depozite și conturi de economii ale clienților	14	1.478.771.067	1.007.186.627
Alte datorii	15	13.018.086	12.924.517
Total pasive		<u>1.491.789.153</u>	<u>1.020.111.144</u>
Capital propriu			
Capital social	16	231.649.200	215.649.200
Rezultat reportat și alte rezerve		<u>(37.036.944)</u>	<u>(33.567.628)</u>
Total capital propriu		<u>194.612.256</u>	<u>182.081.572</u>
Total pasive și capital propriu		<u>1.686.401.409</u>	<u>1.202.192.716</u>

Aceste situații financiare au fost aprobate de către conducere în 25 aprilie 2015.

Eugen Goga
Vice Președinte
Financiare

Doina Andrei
Directorul Diviziei

LIBRA INTERNET BANK S.A.
SITUAȚIA FLUXURILOR DE NUMERAR
ÎN ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este altfel precizat)

	<u>Note</u>	<u>Anul încheiat 31 decembrie 2014</u>	<u>Anul încheiat la 31 decembrie 2013</u>
Fluxuri de numerar din activitățile de exploatare			
Profit înainte de impozitare		<u>(4.268.731)</u>	<u>8.697.535</u>
<i>Ajustări pentru elemente non-monetare:</i>			
Cheltuieli cu amortizarea și deprecierea		2.626.049	2.473.019
Provizioane pentru litigii	7	(99.822)	<u>(203.322)</u>
Provizioane pentru credite acordate clienței	7	40.427.784	7.242.473
Venituri din dividende	5	(277.245)	(305.861)
Pierderi/ (câștiguri) din cedarea activelor		959.702	28.923
Provizioane pentru deprecierea investițiilor		<u>22.347</u>	0
Profit din exploatare înainte de modificarea activelor și pasivelor de exploatare		<u>39.390.030</u>	<u>17.932.766</u>
(Creș terea)/ descreș terea soldurilor la Banca Națională a României		(175.753.670)	(95.139.644)
Descreș terea altor active		3.482.339	(3.511.187)
Creș terea altor pasive		155.336	(25.214)
Creș terea conturilor curente și a depozitelor		471.584.440	402.095.515
Creș terea creditelor și avansurilor acordate clienței, net din anulari		(305.574.605)	(282.645.158)
Impozit pe profit de plătit		-	-
Numerar net (utilizat în)/ generat de activități de exploatare		<u>31.818.695</u>	<u>39.010.518</u>
Fluxuri de numerar din activități de investiții			
Achiziții de active corporale și necorporale		(2.844.744)	(3.569.869)
Achiziții de titluri disponibile pentru vânzare		(40.016.126)	(4.743.818)
Dividende încasate	5	<u>277.245</u>	<u>305.861</u>
Numerar net folosit în activități de investiții		<u>(42.583.625)</u>	<u>(8.007.826)</u>
Fluxuri de numerar din activități de finanțare			
Încasări din emisiunea de capital social		<u>16.000.000</u>	<u>(8.007.826)</u>
Rambursarea altor împrumuturi		-	-
Numerar net obț inut din activități financiare		<u>16.000.000</u>	<u>13.600.000</u>
Cresterea netă a numerarului și echivalentelor de numerar		5.235.070	44.602.691
Numerar și echivalent de numerar, la începutul anului		<u>105.375.973</u>	<u>60.773.280</u>
Numerar și echivalent de numerar, la sfârșitul anului		<u>110.611.043</u>	<u>105.375.973</u>

Dobânzile încasate de Bancă în cursul anului încheiat la 31 decembrie 2014 și 31 decembrie 2013 s-au ridicat la 113.561.874 RON, respectiv 75.487.257 RON. Dobânzile plătite de Bancă în cursul anului încheiat la 31 decembrie 2014 și la 31 decembrie 2013 s-au ridicat la 43.295.093 RON, respectiv la 30.916.245 RON.

Prezentele situații financiare au fost aprobate de conducere în data de 25 aprilie 2015.

Eugen Goga
Vice Președinte

Doina Andrei
Directorul Diviziei Financiare

LIBRA INTERNET BANK S.A.
SITUAȚIA MODIFICĂRILOR ÎN CAPITALURILE PROPRII
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este altfel precizat)

	Capital social	Rezerve legale	Rezerve generale de riscuri	Rezerva de valoare justă	Rezultatul reportat	Total
Soldul la 1 ianuarie 2012	202.049.200	1.443.533	659.463	92.785	(50.765.289)	153.479.692
Transferul către rezerve legale	-	299.448	-	-	(299.448)	-
Modificarea valorii juste a activelor financiare disponibile pentru vânzare	-	-	-	(252.147)	-	(252.147)
Profitul anului	-	-	-	-	5.988.954	5.988.954
Soldul la 31 decembrie 2012	202.049.200	1.742.981	659.463	(159.362)	(45.075.783)	159.216.499
Majorare capital social	13.600.000	-	-	-	-	13.600.000
Transferul către rezervele legale	-	434.877	-	-	(434.877)	-
Modificarea valorii juste a activelor financiare disponibile pentru vânzare	-	-	-	567.539	-	567.539
Profitul anului	-	-	-	-	8.697.535	8.697.535
Soldul la 31 decembrie 2013	215.649.200	2.177.858	659.463	408.177	(36.813.125)	182.081.572
Majorare capital social	16.000.000	-	-	-	-	16.000.000
Transferul către rezervele legale	-	-	-	-	-	-
Modificarea valorii juste a activelor financiare disponibile pentru vânzare	-	-	-	799.370	-	799.370
Alte rezerve	-	-	-	-	45	45
Profitul anului	-	-	-	-	(4.268.731)	(4.268.731)
Soldul la 31 decembrie 2014	231.649.200	2.177.858	659.463	1.207.547	(41.081.811)	194.612.257

Aceste situații financiare au fost aprobate de către conducere în data de 25 aprilie 2015.

Eugen Goga
Vice Președinte

Doina Andrei
Directorul Diviziei Financiare

LIBRA INTERNET BANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este altfel precizat)

1. PREZENTARE GENERALĂ

Libra Internet Bank SA („Banca”) a fost înființată în România în 1996 și este autorizată de către Banca Națională a României („BNR”) să desfășoare toate activitățile bancare comerciale. Banca este angajată în principal în operațiuni de retail bancar în România, prin sediul său central și prin cele 39 de sucursale situate în principalele orașe din România.

Activitățile bancare corporative ale Băncii sunt acordarea de credite și atragerea de depozite, precum și administrarea de numerar. Banca oferă o gamă tradițională de servicii și produse bancare asociate cu tranzacții de comerț exterior, inclusiv ordine de plată, emitere de scrisori de credit și garanții. De asemenea, Banca propune un portofoliu complex de servicii bancare persoanelor fizice: depozite curente și pe termen, credite, transferuri de bani internaționale și interne, precum și ordine de plată, carduri, sistem de plată electronică.

Deoarece operațiunile Băncii nu implică riscuri și venituri diferite în mod semnificativ și având în vedere cadrul de reglementare, natura serviciilor sale, procesul de afaceri, precum și tipurile de clienți pentru produsele și serviciile oferite, iar metodele utilizare pentru furnizarea serviciilor sunt omogene pentru toate activitățile băncii, Banca operează ca un segment unic de activitate iar activitățile sale se desfășoară exclusiv în România.

Sediul social al Băncii este situat în Strada Semilunei Nr. 4-6, București, România.

2. REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE SEMNIFICATIVE

Politicele contabile semnificative adoptate pentru elaborarea acestor situații financiare sunt descrise mai jos.

2.1 Bazele întocmirii

Situațiile financiare au fost întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară („IFRS”) și cu interpretările adoptate de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Contabilitate („IASB”). Principalele politici contabile aplicate în întocmirea prezentelor situații financiare sunt prezentate mai jos și i 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 2014, și i 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.

Bazele de măsurare

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

LIBRA INTERNET BANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este altfel precizat)

3. REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

Standarde și Interpretări în vigoare în perioada curentă

Următoarele standarde, amendamente la standardele și interpretările existente emise de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Contabilitate (IASB) și adoptate de UE sunt în vigoare pentru perioada în curs:

- **IFRS 10 "Situațiile financiare consolidate"**, adoptat de UE la 11 decembrie 2012 (în vigoare pentru perioade anuale care încep la sau după 1 ianuarie 2014),
- **IFRS 11 „Angajamente comune”** adoptat de UE la 11 decembrie 2012 (în vigoare pentru perioade anuale care încep la sau după 1 ianuarie 2014),
- **IFRS 12 „Prezentarea informațiilor de interes în alte entități ”** adoptat de UE la 11 decembrie 2012 (în vigoare pentru perioade anuale care încep la sau după 1 ianuarie 2014),
- **IAS 27 (revizuit în 2011) “Situații financiare individuale”** adoptat de UE la 11 decembrie 2012 (în vigoare pentru perioade anuale care încep la sau după 1 ianuarie 2014),
- **IAS 28 (revizuit în 2011) “Investiții în entitățile asociate și în asocierile în participație”** adoptat de UE la 11 decembrie 2012 (în vigoare pentru perioade anuale care încep la sau după 1 ianuarie 2014),
- **Amendamente la IFRS 10 "Situațiile financiare consolidate", IFRS 11 „Angajamente comune”, IFRS 12 „Prezentarea informațiilor de interes în alte entități ”** – Orientarea tranziției - adoptat de UE la 04 Aprilie 2013 (în vigoare pentru perioade anuale care încep la sau după 1 ianuarie 2014),
- **Amendamente la IFRS 10 "Situațiile financiare consolidate", IFRS 12 „Prezentarea informațiilor de interes în alte entități ” și IAS 27 (revizuit în 2011) “Situații financiare individuale”** – Entități de Investiții - adoptat de UE la 20 Noiembrie 2013 (în vigoare pentru perioade anuale care încep la sau după 1 ianuarie 2014),
- **Amendamente la IAS 32 “Instrumente financiare: Prezentare”** - Compensarea activelor financiare și datoriilor financiare, adoptat de UE la 13 decembrie 2012 (în vigoare pentru perioade anuale care încep la sau după 1 ianuarie 2014),
- **Amendamente la IAS 36 “Deprecierea activelor”** - informații de furnizat privind valoarea recuperabilă a activelor de altă natură decât cele financiare adoptat de UE la 13 decembrie 2012 (în vigoare pentru perioade anuale care încep la sau după 1 ianuarie 2014),
- **Amendamente la IAS 39 “Instrumente financiare: recunoaștere și evaluare”** - novarea instrumentelor financiare derivate și continuarea utilizării contabilității de acoperire împotriva riscurilor adoptate de UE la 13 decembrie 2012 (în vigoare pentru perioade anuale care încep la sau după 1 ianuarie 2014).
Adoptarea acestor amendamente la standardele existente nu a dus la nicio modificare ale politicilor contabile ale entității.

Standarde și interpretări emise de IASB și adoptate de UE, dar nu care nu sunt încă în vigoare:

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

- **Amendamente la diverse standarde: Imbunătățirile Anuale ale IFRS – Ciclul 2010 – 2012**, care reprezintă o colecție de modificări ale IFRS (IFRS 2, IFRS 3, IFRS 8, IFRS 13, IAS 16, IAS 24 și IAS 38) în primul rând cu scopul de a înlătura inconsecvențele și de a

LIBRA INTERNET BANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este altfel precizat)

clarifica formularea, adoptat de UE la 17 decembrie 2014 (în vigoare pentru perioade anuale care încep la sau după 1 Februarie 2015).

- **Amendamente la diverse standarde: Imbunătățirile Anuale ale IFRS – Ciclul 2011 – 2013**, care reprezintă o colecție de modificări ale IFRS (IFRS 1, IFRS 3, IFRS 13 și IAS 40) în primul rând cu scopul de a înlătura inconsecvențele și de a clarifica formularea, adoptat de UE la 18 decembrie 2014 (în vigoare pentru perioade anuale care încep la sau după 1 ianuarie 2015).
- **Amendamente la IAS 19 „Beneficiile angajaților”**: contribuțiile angajaților, adoptat de UE la 17 decembrie 2014 (în vigoare pentru perioade anuale care încep la sau după 1 februarie 2015).
- **IFRIC 21: “Impuneri”** adoptat de UE la 13 iunie 2014 (în vigoare pentru perioade anuale care încep la sau după 17 iunie 2014).

Standarde și interpretări emise de IASB și neadoptate încă de UE:

În prezent, IFRS adoptate de UE nu diferă semnificativ de regulamentele adoptate de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Contabilitate (IASB), cu excepția următoarelor standarde, amendamente la standardele și interpretările existente, care nu au fost avizate pentru a fi utilizate în UE, la 31 decembrie 2014:

- **IFRS 9 “Instrumente Financiare”** (aplicabil perioadelor anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2018),
- **IFRS 14 “Conturi de amanare reglementate”** (aplicabil perioadelor anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2016),
- **IFRS 15 „Venituri din contractele cu clienții”** (aplicabil perioadelor anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2017),
- **Amendamente la IFRS 10 “Situatiile financiare consolidate” și IAS 28 “Investiții în entitățile asociate și în asocierile în participație”** - Vânzare sau aporturi de active între un investitor și asociat sau Joint Venture (aplicabil perioadelor anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2016),
- **Amendamente la IFRS 10 “Situatiile financiare consolidate”, IFRS 12 „Prezentarea informațiilor de interes în alte entități” și IAS 28 “Investiții în entitățile asociate și în asocierile în participație”** - Societățile de investiții: Aplicarea excepțiilor consolidate (aplicabil perioadelor anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2016),
- **Amendamente la IFRS 11 „Angajamente comune”** Contabilitatea pentru Achiziții de interese în operațiuni comune (aplicabil perioadelor anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2016),
- **Amendamente la IAS 1 „Prezentarea Situațiilor financiare”** Inițiativa de prezentare (aplicabil perioadelor anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2016),
- **Amendamente la IAS 16 „Imobilizări corporale” și IAS 38 „Imobilizări necorporale”** Clarificarea metodelor acceptabile pentru amortizare (aplicabil perioadelor anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2016),
- **Amendamente la IAS 16 „Imobilizări corporale” și IAS 41 „Agricultura”** plante productive (aplicabil perioadelor anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2016),
- **Amendamente la IAS 19 „Beneficiile angajaților”**: contribuțiile angajaților (aplicabil perioadelor anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2016),
- **Amendamente la IAS 27 „Situatii financiare individuale”** Metoda capitalului propriu în situațiile financiare individuale (aplicabil perioadelor anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2016),
- **Amendamente la diverse standarde: Imbunătățirile Anuale ale IFRS – Ciclul 2012 – 2014**, care reprezintă o colecție de modificări ale IFRS (IFRS 5, IFRS 7, IAS 19 și IAS

LIBRA INTERNET BANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este altfel precizat)

34) în primul rând cu scopul de a înlătura inconsecvențele și de a clarifica formularea. (modificările intră în vigoare pentru perioade anuale începând la sau după 1 februarie 2016).

Entitatea anticipează ca adoptarea acestor standarde, amendamente la standardele și interpretările existente nu va avea impact semnificativ asupra situațiilor financiare ale entității în perioada aplicării inițiale.

În același timp, contabilitatea de angajamente în ceea ce privește portofoliul de active și pasive financiare, ale căror principii nu au fost adoptate de UE, este încă nereglementată. Conform estimărilor entității, aplicarea de contabilității de angajamente pentru portofoliul de active financiare sau datorii în conformitate cu **IAS 39: "Instrumente financiare: recunoaștere și evaluare"**, nu ar avea un impact semnificativ asupra situațiilor financiare, dacă se aplică la data bilanțului.

Detalii despre standarde individuale, revizii, modificări și interpretări care pot fi utilizate, după caz:

- **IFRS 9 "Instrumente financiare"** emis la 24 iulie 2014 înlocuiește IAS 39 Instrumente financiare: recunoaștere și evaluare. Standardul introduce cerințe noi privind clasificarea și evaluarea, deprecierea și contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor.

Clasificare și evaluare - IFRS 9 introduce o abordare logică de clasificare a activelor financiare, bazată pe caracteristicile fluxului de trezorerie contractual al activului financiar și pe modelul de afaceri al entității pentru administrarea activelor financiare. Aceasta abordare unică, bazată pe principii, înlocuiește cerințele existente bazate pe reguli ce sunt în general considerate a fi prea complexe și dificil de aplicat. Noul model generează de asemenea un singur model de depreciere aplicabil tuturor instrumentelor financiare, eliminând astfel o sursă de complexitate asociată cerințelor contabile anterioare.

Deprecierea: IFRS 9 a introdus un nou model de depreciere bazat pe pierderile așteptate ce va impune o recunoaștere mai oportună (în timp util) a pierderilor de credit așteptate. Mai precis, noul standard solicită entităților să contabilizeze pierderile de credit așteptate de la momentul primei recunoașteri a instrumentului financiar și să recunoască pierderile așteptate pentru durata de viață completă a instrumentului de o manieră mai oportună.

Contabilitatea de acoperire a riscurilor: IFRS 9 introduce un model semnificativ modificat pentru contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor, incluzând o prezentare sporită de informații cu privire la activitatea de management al riscurilor. Noul model reprezintă o revizuire semnificativă a contabilității de acoperire împotriva riscurilor ce aliniaza tratamentul contabil cu activitățile de management al riscurilor, facilitând entităților o mai bună reflectare a acestor activități în cadrul situațiilor lor financiare. În plus, ca urmare a acestor modificări, utilizatorii situațiilor financiare vor beneficia de o mai bună informare cu privire la managementul riscurilor și la efectul operațiunilor de acoperire împotriva riscurilor asupra situațiilor financiare.

Propriile condiții de credit ale entității: IFRS 9 elimină, de asemenea, volatilitatea proiectată asupra rezultatului exercițiului datorită schimbărilor în riscul de credit al datoriilor selectate pentru a fi evaluate la valoare justă. Această modificare în contabilitate determină nerecunoașterea în cadrul rezultatului exercițiului a câștigurilor rezultate din deteriorarea propriului risc de credit al entității în cazul unor astfel de datorii. Aplicarea anticipată a acestei îmbunătățiri în procesul raportării financiare, înainte de orice alte modificări în contabilitatea instrumentelor financiare, este permisă de către IFRS 9.

LIBRA INTERNET BANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este altfel precizat)

- **IFRS 10 Situații financiare consolidate** publicate de către IASB în 12 mai 2011. IFRS 10 înlocuiește porțiunea din IAS 27 „Situațiile financiare consolidate și individuale” și SIC-12 Consolidare – Entități cu scop special. IFRS 10 stabilește un singur model de control care se aplică tuturor entităților, inclusiv entităților cu scop special. Modificările introduse de IFRS 10 vor cere conducerii să exercite raționamente semnificative pentru a determina care entități sunt controlate și trebuie, așadar, consolidate de către o entitate-mamă, în comparație cu cerințele IAS 27.
- **IFRS 11 „Angajamente comune” –publicate de IASB în 12 mai 2011.**
IFRS 11 înlocuiește IAS 31 Interese în asocierile în participație și SIC-13 Entități controlate în comun - Contribuții nemonetare ale asociaților. IFRS 11 elimină opțiunea contabilizării entităților controlate în comun (ECC), aplicând consolidarea proporțională. În schimb, ECC care îndeplinesc definiția unei asocieri în participație trebuie contabilizate prin metoda punerii în echivalență.
- **IFRS 12 „Prezentarea intereselor existente în alte entități”** publicate de IASB în 12 mai 2011.
IFRS 12 include toate informațiile de furnizat prevăzute anterior în IAS 27 cu privire la situațiile financiare consolidate, precum și toate celelalte informații de furnizat prevăzute anterior în IAS 31 și IAS 28. Informațiile se referă la investițiile unei entități în filiale, asocieri în participație, asociați și entități structurate. Obiectivul IFRS 12 este de a solicita informații, astfel încât utilizatorii situațiilor financiare pot evalua baza de control, orice restricții privind activele și pasivele consolidate, expunerile de risc care rezultă din implicațiile cu entități neconsolidate structurate și implicarea deținătorilor de interese care nu controlează în activitățile entităților consolidate.
- **IFRS 14 Conturi de amânare reglementate publicate de IASB în 30 ianuarie 2014.**
IFRS 14 permite entităților care adoptă pentru prima dată IFRS ca, la data adoptării standardelor, să continue să recunoască sumele aferente tarifelor reglementate în conformitate cu cerințele practicilor contabile general acceptate aplicate anterior.
- **IFRS 15 Venituri din contractele cu clienții** - publicat de către IASB în 28 mai 2014
Standardul intră în vigoare pentru perioade anuale începând la sau după 1 ianuarie 2017. IFRS 15 stabilește un nou model în cinci etape care se va aplica pentru veniturile provenind dintr-un contract încheiat cu un client (cu excepții limitate), indiferent de tipul tranzacției sau de industrie. De asemenea, cerințele standardului se vor aplica pentru recunoașterea și evaluarea câștigurilor și pierderilor din vânzarea anumitor active de altă natură decât cea financiară care nu sunt rezultatul activității obișnuite a entității (de ex.: vânzare de imobilizări corporale și necorporale). Va fi prevăzută prezentarea extinsă de informații, inclusiv dezagregarea venitului total, informații despre obligațiile de execuție, modificări ale soldurilor contractuale ale conturilor de active și datorii între perioade și raționamente și estimări-cheie.
- **Amendamente la IFRS 9 "Instrumente financiare" și IFRS 7 "Instrumente financiare: informații de furnizat"** – data obligatorie de intrare în vigoare a IFRS 9 și prezentarea informațiilor la momentul tranziției (în vigoare de la 1 ianuarie 2015) care a modificat scutirea de a prezenta perioade comparative precum și furnizarea de informații în conformitate cu IFRS 7.
- **Amendamente la IFRS 10 “Situații financiare Consolidate”, IFRS 11” Angajamente” și IFRS 12 “Prezentarea intereselor existente în alte entități publicate”** Ghid de tranziție, publicate de IASB pe 28 iunie 2012. Amendamentele clarifică anumite aspecte referitoare la tranziția la momentul aplicării IFRS 10, IFRS 11 și IFRS 12 prin limitarea

LIBRA INTERNET BANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este altfel precizat)

obligației de a furniza informații comparative doar pentru perioada comparativa precedentă. De asemenea, au fost aduse modificări la IFRS 11 și IFRS 12 pentru a elimina cerința de a furniza informații comparative pentru perioadele anterioare.

- **Amendamente la IFRS 10 “ Situații financiare Consolidate”, IFRS 12 “Prezentarea intereselor existente în alte entități publicate” și IAS 27 „ Situații financiare individuale”** – Societăți de investiții – publicat de IASB pe 31 octombrie 2012. Modificările oferă o excepție la cerințele de consolidare din IFRS 10 și solicită societăților de investiții mai degrabă să evalueze anumite subsidiare la valoarea justă în contul de profit și pierdere, decât să le consolideze. Amendamentele stabilesc de asemenea cerințele de prezentare pentru societățile de investiții.
- **Amendamente la IFRS 10 Situații financiare consolidate și IAS 28 Investiții în entitățile asociate și asocierile în participație: vânzare de sau contribuție cu active între un investitor și entitatea sa asociată sau asocierea în participație - publicate de către IASB în 11 septembrie 2014**

Modificările se referă la o inconsecvență identificată între cerințele IFRS 10 și cele ale IAS 28, în legătură cu vânzarea de și contribuția cu active între un investitor și entitatea sa asociată sau asocierea în participație. Principala consecință a modificărilor este aceea că un câștig sau o pierdere deplină este recunoscută atunci când tranzacția implică o întreprindere (indiferent dacă este sau nu sub forma de filială). Un câștig sau o pierdere parțială este recunoscută atunci când o tranzacție implică active care nu reprezintă o întreprindere, chiar dacă acestea sunt sub forma unei filiale.

- **Amendamente la IFRS 10, IFRS 12 și IAS 28: Entități de investiții - publicate de către IASB în 18 decembrie 2014.** Modificările se referă la trei aspecte apărute în practică în legătură cu aplicarea excepției de consolidare pentru entitățile de investiții. Modificările intră în vigoare pentru perioade anuale începând la sau după 1 ianuarie 2016. Modificările clarifică faptul că excepția de la prezentarea de situații financiare consolidate se aplică unei entități-mamă care este o filială a unei entități de investiții atunci când entitatea de investiții își evaluează filialele la valoarea justă. De asemenea, modificarea clarifică faptul că numai o filială care nu este, în sine, o entitate de investiții dar furnizează servicii de asistență entității de investiții este consolidată. Toate celelalte filiale ale unei entități de investiții sunt evaluate la valoarea justă. În cele din urmă, modificările IAS 28 Investiții în entitățile asociate și în asocierile în participație permit investitorilor ca, la aplicarea metodei punerii în echivalență, să păstreze evaluarea la valoarea justă aplicată de entitatea asociată sau asocierea în participație a entității de investiții pentru interesele sale în filiale.
- **Amendamente la IFRS 11 "Asocieri în participație",** - Contabilitate pentru achizițiile de interese în angajamente care sunt controlate în comun publicat de IASB pe 6 mai 2014. Modificările aduc îndrumări cu privire la contabilizarea intereselor în angajamente controlate în comun care constituie o afacere. Modificările precizează tratamentul contabil adecvat pentru asemenea achiziții.

Amendamente la IAS 1: Inițiativa de prezentare a informațiilor publicate de către IASB în 18 decembrie 2014

Modificările IAS 1 Prezentarea situațiilor financiare încurajează și mai mult societățile să aplice raționamente profesionale atunci când determină informațiile pe care trebuie să le prezinte și modul în care le structurează în cadrul situațiilor financiare. Modificările cu domeniu de aplicare redus ale IAS clarifică, mai degrabă decât să modifice semnificativ, cerințele existente ale IAS 1. Modificările se referă la pragul de semnificație, ordinea notelor, subtotaluri și dezagregare, politici contabile și prezentarea altor elemente ale rezultatului global decurgând din investițiile contabilizate conform metodei punerii în echivalență.

LIBRA INTERNET BANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este altfel precizat)

- 2. Amendamente la IAS 16 "Imobilizari corporale" și IAS 38 "Active necorporale"** – Clarificarea metodelor acceptate pentru depreciere și amortizare publicat de IASB la 12 mai 2014. Modificările clarifică faptul că utilizarea metodelor bazate pe venituri pentru a calcula amortizarea unui activ nu este adecvată, deoarece veniturile generate de o activitate care include utilizarea unui activ, reflectă factori diferiți de consumul beneficiilor economice încorporate în activul respectiv. Amendamentele clarifică de asemenea faptul că veniturile reprezintă o bază nepotrivită pentru măsurarea consumului beneficiilor economice încorporate într-un activ intangibil. Aceasta prezumție, poate fi combatută în circumstanțe limitate.
- **Amendamente la IAS 16 "Imobilizari corporale" și IAS 41 „Agricultura”-** Agricultura:active biologice publicat de IASB pe 30 iunie 2014. Modificarile stabilesc ca activele biologice să fie contabilizate similar cu imobilizarile corporale, active biologice care sunt utilizate pentru a dezvolta noi produse, in scopul IAS 16.
 - **Amendamente la IAS 19 “Beneficiile angajatilor” Planuri de beneficii determinate :** Contribuțiile angajatilor publicat de IASB pe 21 noiembrie 2013. Amendamentele privesc contribuțiile salariaților și a terțelor părți la planurile de beneficii determinate. Obiectivul amendamentelor este de a simplifica contabilitatea pentru contributii care sunt independente de numărul de ani în serviciu, de exemplu, contribuțiile angajaților care sunt calculate conform unui procent fix din salariu.
 - **IAS 27 “Situatii Financiare individuale” (modificat in 2011),** publicat de catre IASB in 12 mai 2011.Cerințele cu privire la separarea situațiilor financiare rămân neschimbate și sunt incluse în standardul IAS 27 modificat.Celelalte paragrafe ale IAS 27 sunt înlocuite cu IFRS 10.
 - **Amendamente la IAS 27 „Situatii financiare individuale”** au fost publicate de IASB la 12 august 2014. Modificarile restabilesc metoda punerii în echivalență ca o opțiune de contabilitate pentru investiții în filiale, asocieri în participatie și entități asociate în situațiile financiare individuale ale unei entități.
 - **IAS 28 “Investitii in entitatile asociate si in asocierile in participatie”** (revizuit in 2011) publicat de IASB pe 12 mai 2011. IAS 28 este modificat pentru a se conforma cu schimbările aduse de IFRS 10, IFRS 11 si IFRS 12.
 - **Amendamente la IAS 32 “Instrumente financiare: prezentare” – compensarea activelor și datoriilor financiare publicate de IASB pe 16 decembrie 2011**
Modificările prevad clarificări privind aplicarea normelor de compensare și se axează pe patru domenii principale (a) semnificația "are în prezent un drept legal de compensare"; (b) aplicarea simultana a realizării și decontării; (c) compensarea sumelor colaterale; (d) unitatea de cont pentru aplicarea cerintelor de compensare.
 - **Amendamente la IAS 36 "Deprecierea activelor"** – Informații de prezentat pentru valoarea recuperabilă aferentă activelor nefinanciare publicat de IASB pe 29 mai 2013. Aceste amendamente la IAS 36 adresează prezentarea informațiilor referitoare la valoarea recuperabilă a activelor depreciate, dacă aceasta sumă este bazată pe valoarea justă mai puțin costurile vânzării. La laborarea IFRS 13 Evaluarea la valoare justă, IASB a decis să modifice IAS 36 în sensul prezentării informațiilor cu privire la valoarea recuperabilă a activelor depreciate. Modificările curente clarifică intenția inițială a IASB ca scopul acestor prezentări sa fie limitat la valoarea recuperabilă a activelor depreciate, care este bazată pe valoarea justă mai puțin costurile vânzării.
 - **Amendamente la IAS 39 "Instrumente financiare: –Recunoastere si evaluare”** – Novatia derivatelor si continuarea contabilitatii de acoperire publicat de IASB pe 27 iunie 2013.
Amendamentele permit continuarea contabilitatii de acoperire in cazul in care o derivata, care a fost desemnata ca instrument de acoperire, este inclusa intr-un contract de novatie pentru a efectua o operațiune de compensare cu o contrapartida centrală ca urmare a

LIBRA INTERNET BANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este altfel precizat)

reglementarilor, dacă sunt indelinite anumite condiții (în acest context, novatia are loc atunci când părțile sunt de acord să înlocuiască contrapartida inițială cu una nouă).

- **Amendamente la diverse standarde "Îmbunătățiri aduse IFRS-urilor (ciclu 2010-2012)",** publicat de IASB pe 12 decembrie 2013. Amendamentele la diverse standarde și interpretări care rezultă din proiectul anual de îmbunătățire al IFRS (IFRS 2, IFRS 3, IFRS 8, IFRS 13, IAS 16, IAS 24 și IAS 38), au scopul de a înlătura inconsecvențele și de a clarifica formularea. Revizuirile clarifică recunoașterea contabilă în cazul în care este permisă interpretarea liberă. Cele mai importante modificări includ cerințe noi sau revizuite cu privire la: (i) definiția de "condiții pentru intrarea în drepturi"; (ii) contabilitate pentru contraprestații contingente într-o combinație de întreprinderi; (iii) agregarea segmentelor operaționale și reconcilierea totalului la nivelul activelor segmentelor raportabile cu activele entității; (iv) măsurarea creanțelor și datoriilor pe termen scurt; (v) retratarea proporțională a deprecierei cumulate pentru metoda reevaluării; (vi) clarificări cu privire la personalul cheie de conducere.
- **Amendamente la diverse standarde "Îmbunătățiri aduse IFRS-urilor (ciclu 2011-2013)",** publicat de IASB pe 12 decembrie 2013. Amendamentele la diverse standarde și interpretări care rezultă din proiectul anual de îmbunătățire al IFRS (IFRS 1, IFRS 3, IFRS 13 și IAS 40), au scopul de a înlătura inconsecvențele și de a clarifica formularea. Revizuirile clarifică recunoașterea contabilă în cazul în care este permisă interpretarea liberă. Cele mai importante modificări includ cerințe noi sau revizuite cu privire la: (i) explicație a IFRS-urilor în vigoare din IFRS 1; (ii) excepții pentru asocieri în participație; (iii) scopul paragrafului 52 din IFRS 13 (excepție a portofoliului) și (iv) clarificarea legăturii dintre IFRS 3 și IAS 40 cu privire la clasificarea proprietăților ca investiții imobiliare sau proprietate imobiliară ocupată de proprietar.
- **Amendamente la diverse standarde "Îmbunătățiri aduse IFRS-urilor (ciclu 2012-2014)",** publicat de IASB pe 25 septembrie 2014. Amendamentele la diverse standarde și interpretări care rezultă din proiectul anual de îmbunătățire al IFRS (IFRS 5, IFRS 7, IFRS 19 și IAS 34), în primul rând cu scopul de a înlătura inconsecvențele și de a clarifica formularea. Revizuirile clarifică recunoașterea contabilă necesară în cazurile în care libera interpretare este permisă. Modificările includ cerințe noi sau revizuite cu privire la: (i) schimbări în metodele de eliminare; (ii) contracte de servicii; (iii) aplicabilitatea amendamentelor IFRS 7 la situațiile financiare interimare consolidate; (iv) rata de actualizare: aspecte piața locală; (v) divulgarea de informații "în alta parte în raportul financiar interimar"
- **IFRIC 21 "Taxe",** publicat de IASB pe 20 mai 2013. IFRIC 21 este o interpretare a IAS 37 Provizioane, datorii contingente și active contingente. IAS 37 stabilește criteriile de recunoaștere a unei datorii, unul din acestea fiind ca entitatea să aibă o obligație prezentă ca rezultat al unui eveniment trecut (cunoscut ca un eveniment care obligă). Interpretarea clarifică faptul că evenimentul generator care dă naștere la datoria de a plăti o taxă este activitatea descrisă în legislația relevantă care declanșează plata taxei.

LIBRA INTERNET BANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este altfel precizat)

2. REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

Banca a ales să nu adopte aceste standarde, revizuri și interpretări înainte de data intrării în vigoare a acestora. Conducerea Băncii anticipează că adoptarea acestor Standarde și Interpretări în viitor nu va avea niciun impact semnificativ asupra situațiilor financiare ale Băncii, cu excepția IFRS 9, care tine de clasificarea și calcularea activelor financiare. IFRS 9 Instrumente Financiare folosește o singură abordare pentru a stabili dacă un activ financiar este înregistrat la costul său minus deprecierea sau valoarea justă, înlocuind multe reguli diferite din cadrul IAS 39. Abordarea IFRS 9 se bazează pe modul în care o entitate gestionează instrumentele financiare (modelul său de afaceri) și caracteristicile fluxului de numerar al instrumentului financiar. Noul standard prevede de asemenea utilizarea unei singure metode de depreciere, care înlocuiește diverse metode de depreciere din cadrul IAS 39.

2.2 Principale surse de incertitudine referitoare la estimări

Prezentarea situațiilor financiare în conformitate cu IFRS impune conducerii Băncii să analizeze estimările și ipotezele care afectează sumele raportate ale activelor și pasivelor și prezentarea activelor și pasivelor contingente la data întocmirii situațiilor financiare și a sumelor raportate ale veniturilor și cheltuielilor în cursul perioadei de raportare. Rezultatele efective pot diferi față de aceste estimări și de modificările viitoare având în vedere condițiile economice, strategiile de afaceri, cerințele de reglementare, regulile contabile și/sau alți factori care aduc schimbări în estimări care pot avea un impact semnificativ asupra poziției financiare raportate și asupra rezultatelor operațiunilor. Zonele semnificative de analiza subiectivă includ:

- Referitor la cadrul economic actual, în baza informațiilor disponibile în prezent, conducerea a luat în considerare toți factorii relevanți care pot afecta evaluarea și deprecierea activelor și pasivelor din aceste situații financiare, impactul asupra lichidităților, finanțării 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 situații financiare. Conducerea Băncii continuă să monitorizeze situația și impactul ulterior al crizei financiare și al încetirii economice asupra operațiunilor sale.
- Provizionarea pierderilor din credite suferite și neprevăzute identificate implică multe incertitudini cu privire la rezultatul acestor riscuri și necesită administrarea de către Bancă pentru a face mai multe judecăți subiective în estimarea valorilor pierderilor. Banca creează provizioane pentru deprecierea creditelor și creanțelor pentru care există dovezi obiective că, urmare a unor evenimente din trecut, fluxurile de numerar viitoare estimate sunt afectate în mod negativ. Aceste prevederi se bazează pe experiența istorică și actuală a Băncii cu privire la ratele de nerambursare, la ratele de recuperare a creditelor, sau la timpul necesar între un eveniment de pierdere și nerambursarea creditului, precum și analize subiective ale conducerii Băncii despre estimarea fluxurilor de numerar viitoare. În condițiile economice actuale, rezultatul acestor estimări poate diferi de sumele provizioanelor pentru depreciere recunoscute la data de 31 decembrie 2014, iar diferența poate fi semnificativă.
- Normele și reglementările asupra impozitului pe profit au suferit schimbări semnificative în ultimii ani și nu există precedente istorice sau analize interpretative importante privind un număr de probleme complexe care afectează industria bancară. De asemenea, autoritățile fiscale au competențe extinse de a interpreta aplicarea legislației și reglementărilor fiscale în cursul examinării contribuabililor. În consecință, există un nivel ridicat de incertitudine inerentă în ceea ce privește rezultatul final al examinărilor realizate de autoritățile fiscale.

LIBRA INTERNET BANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este altfel precizat)

2. REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

2.3 Compensare

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

2.4 Conversie valutară

Tranzacțiile realizate în valută sunt înregistrate la cursul de schimb de la data tranzacției. Diferențele valutare care apar în urma decontării tranzacțiilor în valută sunt înregistrate în situația veniturilor la data decontării folosind cursul de schimb valabil la acea dată.

Activele și pasivele monetare în valută sunt exprimate în RON la data întocmirii bilanțului.

Cursurile de schimb valutar aplicabile la sfârșitul perioadelor pentru valutele importante sunt următoarele:

	<u>USD/RON</u>	<u>EURO/RON</u>
31 decembrie 2014	3,6868	4,4821
31 decembrie 2013	3,2551	4,4847

Câștigurile/(pierderile) valutare nerealizate care derivă din conversia activelor și pasivelor monetare și câștigurile/(pierderile) realizate din tranzacții în valute sunt raportate net în contul de profit și pierdere la „Alte venituri de exploatare”.

2.5 Dobânzi și venituri și cheltuieli similare

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 din și cheltuielile cu 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.

LIBRA INTERNET BANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este altfel precizat)

2. REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

2.7 Instrumente financiare

Activele și pasivele 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 pasivele financiare în bilanțul său atunci, și numai atunci când acestea devin parte a clauzelor contractuale a instrumentului.

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

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

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

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

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.

2. REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

2.7.1 Împrumuturi și creanțe (continuare)

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

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

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 ale datoriei. 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.

LIBRA INTERNET BANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este altfel precizat)

1. REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

2.8 Numerar și echivalent 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.

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, instalații și accesorii	5 - 20%
Vehicule	20%
Altele	6,67%-3,34%
Software	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. REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

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 venit

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

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

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

2.12 Continuarea activității

Situațiile financiare au fost întocmite pe baza principiului continuării activității care presupune faptul că Banca va continua să își realizeze activele și să își achite datoriile în cursul normal de activitate. Banca a acumulat pierderi la 31 decembrie 2014 și 31 decembrie 2013 de 38.502.118 RON, respectiv 33.567.628 RON. Capacitatea Băncii de a-și continua activitatea depinde de capacitatea sa de a genera suficiente câștiguri viitoare și de sprijinul financiar continuu de la acționarii 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.

LIBRA INTERNET BANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este altfel precizat)

2. REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

2.12 Continuarea activității (continuare)

Conducerea Băncii își propune să sporească portofoliul de împrumuturi al Băncii în același timp controlând costul asociat al riscului la niveluri acceptabile pentru Bancă. Previziunile bugetare ale Băncii pentru anul 2014 au sporit profitabilitatea în baza acestor măsuri.

De asemenea, sprijinul financiar va fi disponibil atunci când va fi necesar de la Broadhurst Investments Ltd, un acționar, așa cum este descris și în Nota 27.

3. CHELTUIELI 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 pasivelor în scopul raportării financiare și sumele folosite în scopuri fiscale.

Diferențele temporare la data de 31 decembrie 2014 și 2013 se referă în special la diferite metode de recunoaștere a veniturilor și cheltuielilor precum și a valorilor înregistrate a anumitor active.

LIBRA INTERNET BANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este altfel precizat)

3.CHELTUIELI CU IMPOZITUL PE PROFIT (continuare)

Reconcilierea între reconcilierea între rezultatul contabil și cel fiscal pentru anii încheiați la 31 decembrie 2014 și 2013 este prezentată mai jos:

	Exercițiul încheiat 31 decembrie 2014	Exercițiul încheiat 31 decembrie 2013
Rezultat contabil înainte de impozitare	(4.268.731)	8.697.535
Filtre prudențiale 10.908.550	9.132.755
Total deduceri	2.372.123	15.838.614
Cheltuieli nedeductibile8.234.188	5.857.508
Venituri neimpozabile	6.420.146	2.920.796
Rezultat fiscal	6.081.737	4.928.387
Pierdere fiscală reportată	(9.157.337)	(15.239.075)

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

	31 decembrie 2014	31 decembrie 2013
Diferențe temporare impozitabile:		
Modificarea valorii juste a activelor financiare disponibile în vederea vânzării	1.207.547	408.177
Pierderi de depreciere pentru împrumuturi și avansuri acordate clienților		10.659.892
Provizion operațional	(1.057.487)	(1.000.456)
Imobilizări corporale și necorporale	(232.111)	232.965
	(82.051)	10.300.578
Creanța privind impozitul amânat la 16%	(13.128)	1.648.092
Creanța privind impozitul amânat pierdere fiscală la 16%	(1.465.174)	(2.438.252)
Creanța impozit amânat total	(1.404.027)	(790.160)
Creanța impozit amânat recunoscută	(1.465.174)	

Creanțele privind impozitul amânat sunt generate de pierderile disponibile pentru a fi reportate iar pe baza analizei pierderilor fiscale istorice și a bugetului pe cinci ani a băncii a fost recunoscut ca activ impozitul amânat din pierderi fiscale în valoare 1.465.174 considerând că aceasta creanță va fi acoperită de viitoarele profituri fiscale.

LIBRA INTERNET BANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este altfel precizat)

3.CHELTUIELI CU IMPOZITUL PE PROFIT (continuare)

La 31 decembrie 2014 și 2013, Banca are pierderi fiscale disponibile pentru a fi reportate, care expiră după cum urmează:

Anul expirării	31 decembrie 2014	31 decembrie 2013
2016	(19.754.900)	(19.754.900)
2017	(9.088.721)	(9.088.721)
2018	1.279.246	1.279.246
2019	9.513.008	9.513.008
2020	(2.116.097)	(2.116.097)
2021	4.928.388	4.928.388
2022	6.081.737	-
Total pierderi fiscale disponibile pentru a fi reportate	(9.157.339)	(15.239.076)

Evoluț ia datoriei fiscale amânate în anii încheiați la 31 decembrie 2014 și 2013 este prezentată mai jos:

	2014	2013
Soldul la 1 ianuarie	-	-
Venituri cu impozitul amânat în perioada respectivă	1.465.174	-
Soldul la 31 decembrie	1.465.174	-

4. VENITURI DIN DOBÂNZI ȘI CHELTUIELI CU DOBÂNZILE

	Exercițiul încheiat la 31 decembrie 2014	Exercițiul încheiat 31 decembrie 2013
Venituri din dobânzi:		
Credite și avansuri băncilor	2.028.792	2.331.253
Credite și avansuri clienților	101.733.707	79.972.441
Titluri de stat cu venituri fixe	2.669.302	3.221.956
Total venituri din dobânzi	106.431.801	85.525.650
Cheltuieli cu dobânzile:		
Depozite de la bănci	(370.963)	(671.523)
Depozite clienți și conturi curente	(28.224.245)	(29.327.331)
Total cheltuieli cu dobânzile	(28.595.208)	(29.998.854)
Venituri nete din dobânzi	77.836.593	55.526.795

5. ALTE VENITURI DIN EXPLOATARE

Notele atasate fac parte integrantă din aceste situații financiare.

LIBRA INTERNET BANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este altfel precizat)

	Exercițiul încheiat 31 decembrie 2014	Exercițiul încheiat 31 decembrie 2013
Câștiguri nete din conversie valutară	6.869.336	5.732.684
Alte venituri	3.841.723	5.072.095
Venituri din dividende (Nota 12)	<u>277.245.</u>	<u>305.861</u>
Total alte venituri din exploatare	<u>10.988.304</u>	<u>11.110.640</u>

6. CHELTUIELI DE EXPLOATARE

	Exercițiul încheiat 31 decembrie 2014	Exercițiul încheiat 31 decembrie 2013
Cheltuieli cu personalul	38.121.025	33.391.177
Onorarii profesionale, chirie și asigurare	7.113.479	5.944.360
Reparații, mentenanță și utilități	2.202.973	7.489.074
Alte impozite	6.071.083	4.550.632
Cheltuieli de amortizare și depreciere	2.625.888	2.473.019
Alte cheltuieli	<u>13.106.486</u>	<u>8.426.764</u>
Total cheltuieli de exploatare	<u>69.240.934</u>	<u>62.275.026</u>

Banca avea 527 angajați la 31 decembrie 2014 și 446 angajați la 31 decembrie 2013. Numărul mediu de angajați era 472 și 446 în cursul anului încheiat la 31 decembrie 2014, respectiv 2013.

Toți angajații Băncii fac parte din sistemul de pensii de stat. Banca nu are niciun plan de pensie și nici beneficii la ieșirea la pensie a angajaților și, prin urmare, nu are nicio altă obligație legată de pensii. De asemenea, Banca nu are nicio obligație să pună la dispoziție alte beneficii suplimentare angajaților săi.

Remunerația plătită angajaților în 2014 se ridică la 38.121.025 RON, din care:

	Exercițiul încheiat la 31 decembrie 2014		Exercițiul încheiat la 31 decembrie 2013	
	Nr. de angajați	Costul salariailor	Nr. de angajați	Costul salariailor
Personalul de exploatare	461	24.864.759	380	20.592.854
Personalul de administrare	<u>66</u>	<u>13.256.266</u>	<u>66</u>	<u>12.798.323</u>
	<u>527</u>	<u>38.121.025</u>	<u>446</u>	<u>33.391.177</u>

LIBRA INTERNET BANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este altfel precizat)

7. PIERDERILE DIN DEPRECIERE ȘI PROVIZIOANE

	<u>Provizion pentru titluri de investiție</u>	<u>Provizioane pentru riscuri și litigii</u>	<u>Provizion pentru credite și avansuri clienților</u>	<u>Total</u>
Soldul la 31 decembrie 2012	23.225	1.179.904	68.483.039	69.686.177
Costul suplimentar al provizionului	134.519	(203.322)	7.242.473	7.173.669
Reluări de provizion	-	649	753.309	753.958
Soldul la 31 decembrie 2013	157.744	977.231	76.454.782	77.613.794
Costul suplimentar al provizionului	22.347	(99.877)	40.427.784	40.350.255
Reluări de provizion corespunzătoare ștergerilor de creanțe din 2014	-	41	(48.488.487)	(48.488.446)
Soldul la 31 decembrie 2014	180.091	877.395	68.394.026	69.451.566

În anul 2014 banca a procedat la scoaterea în afara bilanțului a unui portofoliu de credite însumând 58.687.052 RON din care 36.927.062 Ron au fost credite ale unor debitori aflați în stare de insolvență și fără garanții reale (ipotecă, depozite colaterale sau Fonduri de garantare).

8. NUMERAR ȘI PLASAMENTE LA BĂNCI

	<u>31 decembrie 2014</u>	<u>31 decembrie 2013</u>
Casa	19.872.169	13.671.438
Numerar în bancomate	7.347.202	4.446.057
Conturile noastre cu bănci	47.306.515	9.285.207
Depozite la termen la bănci	36.085.157	53.633.434
Total	110.611.043	81.036.136

La 31 decembrie 2014 și 2013 depozitele la termen la bănci cuprindeau depozitele plasate la bănci din România în RON, EURO și USD cu scadență rămasă de până la 1 lună.

La 31 decembrie 2014 și 2013 ratele dobânzii asupra depozitelor la termen la bănci erau următoarele:

Moneda inițială	<u>31 decembrie 2014</u>	<u>31 decembrie 2013</u>
RON	0.25%-0.45%	1.35%-1.9%
USD	0.05%-0.1%	0.45%-0.5%
EUR	-%	0.4%

În scopul situației fluxurilor de trezorerie, numerarul și echivalentul de numerar cuprind casa și plasamentele la bănci; la 31 decembrie 2014 nu au existat investiții în instrumente financiare

LIBRA INTERNET BANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este altfel precizat)

tranzacționate pe piața interbancară în timp ce la 31 decembrie 2013 acestea au fost de 24.339.836 RON.

9. SOLD LA BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

	<u>31 decembrie 2014</u>	<u>31 decembrie 2013</u>
Conturi curente	58.844.065	233.090.395
Depozite	350.000.000	0
Total	<u>408.844.065</u>	<u>137.950.751</u>

Conturile curente de la Banca Națională a României cuprind solduri în RON, USD și EURO și sunt folosite pentru plăți interne 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 2014, rata impusă pentru rezervele în RON și rezervele obligatorii în valută era de 10% și respectiv 14% (31 decembrie 2013: 12% și respectiv 18%). Nivelul rezervei minime obligatorii este calculat o dată pe lună și trebuie menținut, în medie, sub forma numerarului deținut la Banca Națională a României.

La 31 decembrie 2014 și 2013, ratele dobânzii la soldurile din conturile curente deschise la Banca Națională a României erau următoarele:

Moneda inițială	<u>31 decembrie 2014</u>	<u>31 decembrie 2013</u>
RON	0,27%	1,59%
USD	0,11%	0,36%
EUR	0,31%	0,14%

10. CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE CLIENȚILOR

	<u>31 decembrie 2014</u>	<u>31 decembrie 2013</u>
Credite și avansuri acordate clienților	1.123.686.018	866.599.952
Minus: Provizion pentru depreciere credite (Nota 7)	<u>(68.394.026)</u>	<u>(76.454.782)</u>
Total	<u>1.055.291.992</u>	<u>790.145.170</u>

Analiza pe industrie	<u>31 decembrie 2014</u>	<u>31 decembrie 2013</u>
Comerț	204,797,631	273,002,436
Sănătate	189,773,876	163,577,672
Construcții	141,932,268	16,256,869
Agricultură	104,651,919	68,647,350
Cabinete Profesionale	102,524,421	86,116,366

Notele atasate fac parte integrantă din aceste situații financiare.

LIBRA INTERNET BANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este altfel precizat)

Industria de Fabricare	96,886,443	-
Imobiliare	91,456,487	51,290,635
Persoane fizice	66,093,063	37,173,222
Alte activități	63,512,034	116,258,415
Turism	18,868,948	14,562,987
Industria lemnului	17,092,996	16,778,323
Industria extractivă	15,378,770	-
Servicii financiare	10,717,161	22,935,678
Total	1.123.686.017	866.599.952

La 31 decembrie 2014 și 2013, ratele dobânzilor la credite au fost următoarele:

Moneda inițială	31 decembrie 2014	31 decembrie 2013
RON	3%-23.25%	2.44%-23.2%
EUR	3%-14.8%	2,7%-14,8%
USD	5.5%-12.5%	6.75%-12.5%

11. ALTE ACTIVE

	31 decembrie 2014	31 decembrie 2013
Cheltuieli în avans	2.716.521	2.539.463
Debitori diverși	6.875.248	10.534.604
Minus: provizion pentru alte active (Nota 7)	(877.395)	(59.708)
Total	8.714.374	13.014.359

12. INVESTIȚII

	31 decembrie 2014	31 decembrie 2013
<i>Active financiare disponibile pentru vânzare</i>		
Titluri de stat	88.929.682	72.454.019
Titluri de capital necotate	2.209.520	2.209.479
Minus: Provizioane aferente titlurilor necotate	(180.091)	(157.745)
TOTAL	90.959.111	74.505.753

La 31 decembrie 2014 și 2013, investițiile includ obligațiuni de stat, exprimate în RON și purtătoare de cupon cu rate de dobândă între 2.07% și 7.25% p.a.

La 31 decembrie 2014, o parte din acest portofoliu de titluri de stat în suma de 4.049.110 RON (31 decembrie 2013: 4.121.725 RON) este garantat în favoarea Băncii Naționale a României.

Mai jos este prezentată analiza scadenței obligațiunilor de stat:

LIBRA INTERNET BANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este altfel precizat)

	31 decembrie 2014	31 decembrie 2013
De la 1 lună la 3 luni (Nota 8)	-	24.339.836
De la 3 luni la 1 an	19.302.901	33.091.413
De la 1 la 5 ani	63.381.502	14.707.456
Peste 5 ani	6.245.279	315.314
Scadenta nedefinita	2.029.429	2.051.734
	90.959.111	74.505.753

13. TITLURI DE INVESTIȚII (continuare)

Detaliile privind titlurile de valoare necotate disponibile pentru vânzare sunt următoarele:

Denumirea Societății	Activitate	Locul înființării	Participația	Cost	
				31 decembrie 2014	31 decembrie 2013
SOPAS	Leasing și servicii financiare	Romania	9,99%	23.225	23.225
Casa de Compensare București	Casa de compensare și lichidare	Romania	5,42%	370.330	370.330
Transfond SA	Transferuri de bani	Romania	2,56%	280.940	280.940
Biroul de Credit	Servicii informații bancare	Romania	0,18%	12.817	12.817
SWIFT	Transferuri de bani	Belgia	1 acțiune	6.117	6.117
Elvila S.A.	Mobilier, comerț și producție	Romania	1,84%	1.516.050	1.516.050
				2.209.520	2.209.479
Minus: provizionul pentru deprecierea investiției în SOPAS				(23.225)	(23.225)
Minus: provizionul pentru deprecierea investiției în Elvila SA				(156.866)	(134.520)
Total titluri de capital necotate disponibile pentru vânzare				2.029.429	2.051.734

Titlurile de capital disponibile pentru vânzare nu sunt cotate și comercializate în mod activ pe piața internă și, prin urmare, valoarea justă a acestora nu poate fi măsurată în mod fiabil. Astfel, aceste titluri de capital sunt înregistrate la costul de achiziție minus pierderile din depreciere.

În anul 2014 și 2013 Banca a recunoscut dreptul de a primi dividende de la Transfond SA în valoare de 270.965 RON (2013: RON 299.112) și de la Biroul de Credit în suma de 6.280 RON (2013: 6.749 RON) (Nota 5).

LIBRA INTERNET BANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este altfel precizat)

13. IMOBILIZĂRI CORPORALE ȘI NECORPORALE

Imobilizări corporale

Costul	Terenuri și clădiri	Echipamente de birou	Vehicule	Active în curs	Total
	La 31 decembrie 2012	<u>7.308.865</u>	<u>12.205.315</u>	<u>2.134.604</u>	<u>12.287</u>
Intrări	380.278	940.268	1.119.081	178.614	2.618.240
leș iri	<u>(366.108)</u>	<u>(744.407)</u>	<u>(178.133)</u>	-	<u>(1.288.648)</u>
La 31 decembrie 2013	<u>7.323.035</u>	<u>12.401.176</u>	<u>3.075.552</u>	<u>190.901</u>	<u>22.990.663</u>
Intrări	479.541	499.541	1.262.111	2.457.138	4.698.331
leș iri	-	<u>(2.742.177)</u>	<u>(122.345)</u>	<u>(2.241.194)</u>	<u>(5.105.716)</u>
La 31 decembrie 2014	<u>7.802.576</u>	<u>10.158.539</u>	<u>4.215.318</u>	<u>406.845</u>	<u>22.583.278</u>

Depreciere și amortizare acumulată

La 31 decembrie 2012	<u>(4.060.194)</u>	<u>(8.240.819)</u>	<u>(1.197.162)</u>	<u>-</u>	<u>(13.498.175)</u>
Cheltuieli în exercițiul curent	(804.678)	(892.720)	(404.934)	-	(2.102.332)
leș iri	<u>372.279</u>	<u>714.405</u>	<u>173.128</u>	-	<u>1.259.812</u>
La 31 decembrie 2013	<u>(4.492.593)</u>	<u>(8.419.134)</u>	<u>(1.428.968)</u>	<u>-</u>	<u>(14.340.693)</u>
Cheltuieli în exercițiul curent	(653.564)	(930.063)	(602.805)	-	(2.186.433)
Amortizare aferenta iesirilor de mijloace fixe	-	<u>1.822.714</u>	<u>82.100</u>	-	<u>1.904.815</u>
La 31 decembrie 2014	<u>(5.146.157)</u>	<u>(7.526.483)</u>	<u>(1.949.672)</u>	<u>-</u>	<u>(14.622.312)</u>

Valoarea netă contabilă

La 31 decembrie 2013	<u>2.830.443</u>	<u>3.982.041</u>	<u>1.646.585</u>	<u>190.901</u>	<u>8.649.969</u>
La 31 decembrie 2014	<u>2.656.419</u>	<u>2.632.057</u>	<u>2.265.645</u>	<u>406.845</u>	<u>7.960.967</u>

LIBRA INTERNET BANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este altfel precizat)

14. IMOBILIZĂRI CORPORALE ȘI NECORPORALE (continuare)

Imobilizări necorporale

<u>Cost</u>	<u>Imobilizări necorporale</u>	<u>Imobilizări necorporale în curs</u>	<u>Total</u>
La 31 decembrie 2012	14.689.259	20.431	14.709.690
Intrări	662.743	951.629	1.614.372
leș iri	(140)	(662.744)	(662.884)
La 31 decembrie 2013	15.351.862	309.316	15.661.178
Intrări	515.714	387.596	903.310
leș iri	-	(515.704)	(515.704)
La 31 decembrie 2014	15.867.576	181.208	16.048.784

Depreciere acumulată

La 31 decembrie 2012	(14.289.481)	-	(14.289.481)
Cheltuieli în exercițiul curent	(376.913)	-	(376.913)
leș iri	52	-	52
La 31 decembrie 2013	(14.666.342)	-	(14.666.342)
Cheltuieli în exercițiul curent	(439.616)	-	(439.616)
Amortizare aferenta iesirilor de mijloace fixe	-	-	-
La 31 decembrie 2014	(15.105.959)	-	(15.105.959)

Valoare contabilă netă

La 31 decembrie 2013	685.519	309.316	994.836
La 31 decembrie 2014	761.617	181.208	942.825

Total imobilizări corporale și necorporale

Valoare contabilă netă

La 31 decembrie 2013	9.644.805
La 31 decembrie 2014	8.903.793

LIBRA INTERNET BANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este altfel precizat)

15. DEPOZITE ALE CLIENȚILOR ȘI CONTURI DE ECONOMII

	31 decembrie 2014			31 decembrie 2013		
	RON	Valute	Total	RON	Valute	Total
La cerere	492.446.493	44.840.193	537.286.686	243.310.189	41.092.515	284.402.703
Depozite la termen	765.856.666	175.627.714	941.484.381	573.770.295	149.013.629	722.783.924
Total	1.258.303.159	220.467.908	1.478.771.067	817.080.484	190.106.143	1.007.186.627

La 31 decembrie 2014 și 2013, ratele dobânzilor aferente depozitelor la termen au fost următoarele:

Moneda inițială	31 decembrie 2014	31 decembrie 2013
RON	0%-6.5%	0%-5.5%
EUR	0%-3.25%	0%-2.75%
USD	0%-2.6%	0%-2.5%

La 31 decembrie 2014, dobânzile datorate pentru soldurile conturilor curente au fost între 0% și 3.75% p.a. pentru conturile curente în RON, între 0% și 1% p.a. pentru conturile curente în EUR, între 0.0% - 0.02% p.a. pentru conturile curente în USD.

Banca avea solduri mari deținute de entități - membri ai Broadhurst NCH, acționarul majoritar, în conturi curente și depozite la termen în valoare de 141.446.269 RON la 31 decembrie 2014 comparativ cu 115,827,109 RON la 31 decembrie 2013. La 31 decembrie 2014 suma nu a depășit 10% din capitalul Băncii.

16. ALTE DATORII

	31 decembrie 2014	31 decembrie 2013
Asigurări sociale, remunerații și alte impozite datorate	1.018.544	1.718.479
Alți creditori diverși	11.999.542	11.206.038
Total	13.018.086	12.924.517

LIBRA INTERNET BANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este altfel precizat)

17. CAPITAL SOCIAL

	<u>31 decembrie 2014</u>	<u>31 decembrie 2013</u>
Capital social la valoarea nominală	<u>188.100.000</u>	<u>172.100.000</u>
Efectul ajustărilor de hiperinflație din perioadele anterioare	<u>43.549.200</u>	<u>43.549.200</u>
Total capital social	<u>231.649.200</u>	<u>215.649.200</u>

În cursul exercițiului încheiat la 31 decembrie 2014, acționarii au majorat capitalul social al Băncii cu 16.000.000 RON.

Structura acționariatului la 31 decembrie 2014 și 2013 este următoarea:

Acționar	<u>31 decembrie 2014</u>		<u>31 decembrie 2013</u>	
	<u>Nr. de acțiuni</u>	<u>%</u>	<u>Nr. de acțiuni</u>	<u>%</u>
Broadhurst Investments Ltd	1.140.620.109	60.64%	980.620.109	56,98%
Romarta SA	509.398.816	27.08%	509.398.816	29,6%
Metex Big SA	228.312.448	12.14%	162.799.900	9,46%
Bil Giulesti Proprietati SA	-	-	65.512.548	3,81%
Alții sub 5%	<u>2.668.627</u>	<u>0.14%</u>	<u>2.668.627</u>	<u>0,16%</u>
TOTAL	<u>1.881.000.000</u>	<u>100%</u>	<u>1.721.100.000</u>	<u>100%</u>

La decembrie 2014, acționarul Metex Big a preluat pachetul de acțiuni detinut de BIL Giulesti la Libra Internet Bank, iar participatia acestuia a crescut de la 9.46% la 12.14%.

18. ALTE REZERVE

Alte rezerve sunt formate din rezerve legale și rezerve de risc general stabilite în conformitate cu legislația română după cum urmează:

Rezerva legală este constituită în conformitate cu legislația română prin alocarea a 5% din profitul brut până când rezerva atinge 20% din capitalul social. Această rezervă este alocată din profitul brut și este dedusă atunci când se calculează impozitul pe venit.

În 2014, Banca nu a alocat rezervei legale nicio sumă deoarece în 2014 a înregistrat pierdere. În 2013, Banca a alocat la rezerva legală suma de 434.777 RON reprezentând 5% din profitul înregistrat în 2013.

Rezerva de risc general este constituită în conformitate cu legislația română și este egală cu cel puțin 1% din activele care implică riscuri. Această rezervă nu poate fi distribuită acționarilor. Orice utilizare a acestei rezerve va fi transferată în contul de profit și pierdere.

LIBRA INTERNET BANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este altfel precizat)

19. ANGAJAMENTE ȘI CONTINGENȚE

Angajamente conform contractelor de închiriere

Angajamentele viitoare legate de contracte de închiriere sunt următoarele:

	31 decembrie 2014	31 decembrie 2013
Sume datorate:		
într-un an	5.997.162	5.301.971
între 1 și 5 ani	<u>10.783.163</u>	<u>7.507.522</u>
Total	<u>16.780.325</u>	<u>12.809.493</u>

Scrisori de garanție

Sumele acumulate ale scrisorilor de garanție în sold la 31 decembrie 2014 și la 31 decembrie 2013 sunt următoarele:

	31 decembrie 2014	31 decembrie 2013
Scrisori de garanție în RON		
garantate cu numerar	11.351.953	5.267.983
garantate cu ipotecă	5.834.345	296.890
garantate cu instrumente monetare	23.306.239	12.373.375
garantate cu gaj pe active	<u>812.322</u>	<u>455.601</u>
Total	<u>41.304.859</u>	<u>18.393.849</u>
Scrisori de garanție în valută		
garantate cu gaj pe active	-	50.000
garantate cu ipotecă	655.329	440.129
garantate cu numerar	<u>1.136.209</u>	<u>2.017.761</u>
Total	<u>1.791.538</u>	<u>2.507.890</u>
Total scrisori de garanție	<u>43.096.397</u>	<u>20.901.739</u>

	31 decembrie 2014	31 decembrie 2013
Total angajamente de creditare neutilizate	<u>132.019.252</u>	<u>90.563.745</u>

La 31 decembrie 2014 și la 31 decembrie 2013, Banca are un angajament de finanțare de la Broadhurst Investments Limited în valoare de 50.000.000 USD cu data scadentă în 2 octombrie 2015. Acest angajament de finanțare este necondiționat, irevocabil și poate fi utilizat în orice moment pentru a proteja Banca de situații neprevăzute legate de Managementul Lichidităților.

Atât pentru scrisorile de garanție, cât și pentru scrisorile de credit eliberate în RON și garantate cu ipotecă, există următorul aranjament: Banca a acordat facilități de credit clienților săi, garantate cu ipotecă, și ulterior a emis aceste scrisori de garanție și scrisori de credit în limitele aprobate inițial pentru linii de credit.

20. VALOAREA JUSTA A INSTRUMENTELOR FINANCIARE

Valoarea justă a instrumentelor financiare reprezintă preț ul care poate fi obț inut din vânzarea unui activ, sau plătit la transferul unei datorii, într-o tranzacț ie organizata intre participanț ii din piaț a la data de referinț ă când activul poate fi tranzacț ionat. Acolo unde este disponibilă, valoarea justă se bazează pe prețurile cotate de piaț ă. Însă, pentru o parte semnificativă a instrumentelor financiare ale Băncii, nu exista niciun preț de piaț ă disponibil la timp. În situații în care prețurile de piaț ă cotate nu sunt disponibile la timp, valoarea justă se estimează folosind modelele fluxurilor de numerar actualizate sau alte modele, după caz. Modificările aduse ipotezelor de bază, inclusiv ratelor de actualizare și fluxurilor de numerar viitoare estimate, afectează în mod semnificativ estimările. De aceea, estimările valorilor juste calculate nu pot fi realizate în cadrul unei vânzări actuale a unui instrument financiar.

(a) Numerar și solduri la banca centrală

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

(b) Creanț e de la bănci

Creanț ele 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) Credite și avansuri acordate clienților

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 2014, creditele la ratele fixe ale dobânzii reprezintă 77.218.007 RON din portofoliul total și valoarea justă a acestora este 89.081.674RON. La 31 decembrie 2013, împrumuturile la rate fixe ale dobânzii reprezintă 88.866.664 RON din portofoliul total și valoarea justă a acestora este 88.781.894 RON. Provizioanele nu sunt luate în considerare la calcularea valorilor juste.

(d) Sumele datorate băncilor, împrumuturi și depozitele clienților

Sumele datorate băncilor includ depozitele pe termen scurt cu scadenț ă 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 2014 depozitele la rata fixa a dobânzii au fost in valoare de 934.785.634 RON, iar valoarea lor justă se ridică la RON 827.641.866.

La 31 decembrie 2013 depozitele la rata fixă a dobânzii se ridică la 710.079.106 RON, iar valoarea lor justă se ridică la 608.148.780 RON.

LIBRA INTERNET BANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este altfel precizat)

21. VALOAREA JUSTA A INSTRUMENTELOR FINANCIARE (continuare)

(d) Sumele datorate băncilor, împrumuturi și depozitele clienților (continuare)

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 pasive (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 pasive care nu se bazează pe datele de piață observabile (contribuții neobservabile) (nivelul 3).

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

	31 decembrie 2014			
	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Total
Numerar	27.219.371	-	-	27.219.371
Soldul contului curent la Banca Națională a României	-	-	408.844.065	408.844.065
Depozite și conturi curente la bănci	-	-	83.391.673	83.391.673
Credite și avansuri acordate clienților	-	-	1.055.291.992	1.055.291.992
Titluri de stat disponibile pentru vânzare	-	88.929.682	-	88.929.682
Titluri de capital necotate, disponibile pentru vânzare	-	-	2.029.429	2.029.429
Total active	27.219.371	88.929.682	1.549.557.159	1.665.706.212
Depozite și conturi de economii ale clienților	-	-	1.258.303.159	1.258.303.159
Din care sume aflate în tranzit aferente băncilor de corespondent			5.120.291	5.120.291
Total pasive	-	-	1.258.303.159	1.258.303.159

	31 decembrie 2013			
	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Total
Numerar	18.117.495	-	-	18.117.495
Soldul contului curent la Banca Națională a României	-	-	233.090.395	233.090.395
Depozite și conturi curente la bănci	-	-	62.918.641	62.918.641
Credite și avansuri acordate clienților	-	-	790.060.401	790.060.401
Titluri de stat disponibile pentru vânzare	-	72.454.019	-	72.454.019

LIBRA INTERNET BANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este altfel precizat)

vânzare				
Titluri de capital necotate, disponibile pentru vânzare	-	-	2.051.734	2.051.734
Total active	18.117.495	72.454.019	1.088.121.171	1.178.692.685
Depozite si conturi de economii ale clienților	-	-	1.007.186.627	1.007.186.627
Din care sume aflate in tranzit aferente bancilor de corespondent			7.150.769	7.150.769
Total pasive	-	-	1.007.186.627	1.007.186.627

La sfârșitul datei de 31 decembrie 2014, Banca a majorat provizionul pentru participația deținută în Elvila S.A. la valoarea de 156.866 RON din cauza deteriorării situației financiare a companiei. La 31 decembrie 2013, acest provizion avea valoarea de 134.519 RON. Nu au existat vânzări ale acestor investiții și nici achiziții noi.

In continuare este prezentat un rezumat al tipurilor de activități și politici de management legate de managementul riscurilor financiare.

22. 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 profesii libere.

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.

Garanțiile primite de la clienți

În cadrul politicii de management al riscului de credit, Banca solicită garanții adecvate pentru aprobarea împrumuturilor pentru clienți. În conformitate cu regulamentele interne, Banca acceptă ca garanții următoarele tipuri de active:

- Ipotecă imobiliară și facilități de producție;
- Stocuri de mărfuri și echipamente;
- Acțiuni;
- Garanții monetare și depozite ;
- Ipotecă asupra creanțelor;
- Polițe de asigurare;
- Garanții financiare.

LIBRA INTERNET BANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este altfel precizat)

22. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (continuare)

Referitor la tipurile de garanții menționate mai sus, politica Băncii este ca valorile ratelor de garanții pentru împrumuturile aprobate să fie următoarea:

- Ipoteci imobiliare: între 115% și 150%; (excepție de la această regulă: credite acordate clienților profesii liberale care au un grad de acoperire de cel puțin 100%);
- Stoc de marfă și de echipamente: cel puțin 130%;
- Garanții în numerar, depozite, acțiuni și garanții financiare: 100%.

Monitorizarea creditelor și calitatea creditelor

Pentru politicile privind riscul intern de credit, portofoliul de credite este împărțit într-un număr de categorii în funcție de diferite criterii. Calitatea creditelor este prezentată mai jos în funcție de rating-urile stabilite ținând cont de criteriile cantitative și calitative stabilite (serviciul datoriei, performanța financiară a clienților, factori indirecti, inclusiv calitatea managementului, poziția competitivă etc.). Unul din principalele criterii este serviciul datoriei clientului și situația sa financiară. Cel mai nefavorabil rating al creditului se aplică pentru clasificarea întregii expuneri față de client.

Categorie	31 decembrie 2014		31 decembrie 2013	
	Expunere brută	% din total	Expunere brută	% din total
Standard	406.074.094	36%	253.711.385	29%
In observație	398.993.746	36%	351.547.054	41%
Sub-standard	139.794.888	12.5%	73.269.918	8%
Îndoielnic	27.755.819	2.5%	35.767.923	4%
Pierderi	151.067.472	13%	152.303.672	18%
Portofoliul de credite	1.123.686.018	100%	866.599.952	100%

În scopul managementului riscului de credit, portofoliul de credite este împărțit în continuare și în funcție de tipul clienților (retail, corporativi și profesii liberale). Procedurile de control al creditelor și de monitorizare a riscului de credit sunt realizate la nivel organizațional și funcțional în jurul acestor categorii. La 31 decembrie 2014 și 2013, calitatea portofoliului de credite pe tipuri de clienți este prezentată în tabelul de mai jos.

Rata creditelor neperformante și gradul de acoperire cu provizioane și ipoteci

În anul la 31 decembrie 2014 rata creditelor neperformante calculată ca total expuneri restante peste 90 zile și pentru care s-au început procedurile judiciare de urmărire a fost de 7.8%, comparativ cu 15.8% la 31 decembrie 2013. Motivul principal al scaderii acestei rate este scoaterea în afara bilanțului a unui portofoliu de 58.687.051 RON format în principal din debitori aflați în insolvență, debitori restanți peste 1095 de zile și debitori restanți mai mult de 360 de zile pentru care nu s-au început proceduri judiciare de urmărire.

LIBRA INTERNET BANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este altfel precizat)

Pentru creditele debitorilor aflați în insolvența rămasi în bilanțul bancii la 31 decembrie 2014, gradul de acoperire cu provizioane și ipoteci este de 177%, în timp ce gradul general de acoperire cu ipoteci și provizioane al portofoliului bilanțier este de 114%.

22. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (continuare)

	31 decembrie 2014	31 decembrie 2013
Clienți corporativi		
Expunere brută	697.427.846	456.033.891
Minus: provizion pentru depreciere	(528.178)	(9.078.593)
Expunere netă	696.899.667	446.955.298
Retail și persoane fizice		
Expunere brută	57.917.846	60.951.464
Provizion pentru depreciere	(45.579.035)	(48.373.117)
Expunere netă	12.338.810	12.578.347
Profesii liberale		
Expunere brută	272.571.926	232.972.318
Provizion pentru depreciere	(2.900.490)	(9.649.597)
Expunere netă	269.671.436	223.322.721
Restructurare		
Expunere brută	74.177.387	116.642.281
Provizion pentru depreciere	(3.457.273)	(9.353.476)
Expunere netă	70.720.114	107.288.805
Portofoliu analizat Individual	21.591.014	-
Minus: provizion pentru depreciere	(15.929.049)	-
Expunere netă	5.661.965	-
Total portofoliu de credite		
Expunere brută	1.123.686.018	866.599.954
Minus: provizion pentru depreciere (Nota 7)	(68.394.026)	(76.454.783)
Total Portofoliu net	1.055.291.992	790.145.171

Notele atasate fac parte integrantă din aceste situații financiare.

LIBRA INTERNET BANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014
 (toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este altfel precizat)

22. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (continuare)

Expunerile nete semnificative, care depășesc în mod individual 10% din capitalul Băncii la 31 decembrie 2014 și 31 decembrie 2013 sunt prezentate mai jos:

	31 decembrie 2014		31 decembrie 2013
BANCA NATIONALA A ROMANIEI	408.844.065	Sema Park SA	24.286.503
CEC Bank	20.000.250	Adasped International SA	24.277.643
KREDIETBANK	26.391.585	Triumf Construct SA	23.484.991
SEMA PARC SA	22.333.692	Eximbank	17.939.248
MAXAGRO FARM SRL	20.192.429	Adesgo SA	15.292.350
ADEXIM MODELCOM SRL	18.014.193	Resib SA	14.360.511
HERCE IMOBILIARE CLUJ SRL	21.933.447	Tinmar Ind SA	12.750.073
ADASPED INTERNATIONAL SA	27.933.850	Romanel International Group SA	11.418.119
GLINA SA	22.583.511	G.N.B. Imob Group SRL	10.918.755
RESIB SA	18.570.740	Pelican Impex SRL	10.850.581
DIGITECH DISTRIBUTION SRL	17.474.782	Transenergo COM SA	8.522.269
I C TRANSILVANIA CONSTRUCTII SRL	16.313.486	Broadhurst Investments LTD.	7.314.697
		Banca Nationala a Romaniei	4.145.190
Total	640.586.030	Total	185.560.930

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 2014 și 2013 și pentru care s-a stabilit un provizion pentru depreciere ca urmare a testului de depreciere.

LIBRA INTERNET BANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este altfel precizat)

22. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (continuare)

Creditele menționate mai jos ca fiind nerestante sunt activele pentru care nu s-au identificat dovezi obiective ale deprecierei la 31 decembrie 2014 și 2013. Creditele clasificate mai jos ca restante, dar nu depreciate sunt activele financiare pentru care sunt restante dobânzi sau sume de principal de mai puțin de 90 de zile și nu există alte dovezi obiective ale altor nerespectări. Nu s-au stabilit provizioane pentru aceste credite în urma evaluării individuale a deprecierei, acestea au fost incluse în evaluarea colectivă a deprecierei.

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

	Credite nerestante, fara indici de depreciere	Credite restante, dar nedepreciate					Împrumuturi depreciate	Total
		0-30 zile	30-60 zile	60-90 zile	Peste 90 de zile			
31-Dec-14	374.161.391	38.323.507	3.896.666	2.821.642	1.169.244	703.313.568	1.123.686.018	
31-Dec-13	260.578.978	23.433.780	2.014.789	4.762.456	12.093.335	563.716.614	866.599.952	

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 2014:	Expunerea maximă la riscul de credit	Provizion	Expunerea netă după provizion	Expunere netă	
				Garanție după provizion Constituită	și garanții
Creanțe ale băncilor	83.391.672	-	83.391.672	-	83.391.672
Credite și avansuri clienților	1.123.686.018	(68.394.026)	1.055.291.992	1.167.400.729	(112.108.737)
Alte active	13.074.067	(59.708)	13.014.359	-	13.014.359
Investiții	91.139.203	(180.091)	90.959.112	-	90.959.112
Instrumente extrabilanțiere	286.581.132	-	286.581.132	-	286.581.132

La 31 decembrie 2013:	Expunerea maximă la riscul de credit	Provizion	Expunerea netă după provizion	Expunere netă	
				Garanție după provizion Constituită	și garanții
Creanțe ale băncilor	62.918.641	-	62.918.641	-	62.918.641
Credite și avansuri clienților	866.599.952	(76.454.782)	790.145.170	467.530.618	322.614.552
Alte active	13.074.067	(59.708)	13.014.359	-	13.014.359
Investiții	74.663.498	(157.744)	74.505.754	-	74.505.754
Instrumente extrabilanțiere	111.465.484	-	111.465.484	-	111.465.484

LIBRA INTERNET BANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014
 (toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este altfel precizat)

22. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (continuare)

Riscul 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 pasivele monetare exprimate în USD și EURO, care acoperă majoritatea activelor și pasivelor 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 2014 și 2013, expunerea Băncii la riscul valutar este următoarea:

Monedă	31 decembrie 2014	31 decembrie 2013
EUR	(997.491)	555.968
USD	9.722	203.382
GBP	750.869	332.870
CHF	11.789	43.190
SEK	1.114	67.761
CAD	21.750	43.022
Altele	(247.858)	37.773
Total expunere totală	(450.105)	1.283.966

Analiza sensibilității valutare

Următoarele informații reflectă sensibilitatea Băncii la deprecierea și majorarea monedei naționale față de EURO, USD, GBP, CHF, NOK și CAD cu 5%. 5% este rata sensibilității folosită pentru raportarea expunerii la riscul valutar al Băncii în scopul managementului riscului intern și reprezintă evaluarea de către Bancă a posibilei modificări rezonabile a cursurilor de schimb valutar în viitor. Analiza sensibilității include doar activele și pasivele monetare în valută restante și actualizează conversia acestora la sfârșitul perioadei cu o modificare de 5% a cursurilor de schimb valutar.

Monedă	31 decembrie 2014		31 decembrie 2013	
	+5%	-5%	+5%	-5%
EUR	(49.875)	49.875	27.798	(27.798)
USD	486	(486)	10.169	(10.169)
GBP	37.543	(37.543)	16.644	(16.644)
SEK	589	(589)	2.160	(2.160)
CHF	56	(56)	3.388	(3.388)
CAD	1.088	(1.088)	2.151	(2.151)
	(10.113)	10.113	62.310	(62.310)

22. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (continuare)

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 pasive 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 pasivelor Băncii;
- Stabilirea caracteristicilor ratelor dobânzii (fluctuante sau fixe);
- Analiza diferențelor de scadență între active și pasive, sensibile la modificarea ratei dobânzii și menținerea unei structuri adecvate a activelor și pasivelor;
- Oferirea unei flexibilități a ratei dobânzii, modificarea periodică a ratelor asupra instrumentelor financiare ale băncii;
- Evaluarea structurii activelor de exploatare și structurii datoriilor plătite, luând măsuri orientate spre reducerea raportului între imobilizările de exploatare și datoriile achitate;
- Examinarea informațiilor legate de riscul pe rata dobânzii de către comitetul ALCO și conducerea Băncii cu ajustarea ulterioară a politicii băncii privind atragerea și plasarea mijloacelor;
- Proiectarea nivelului estimat al ratei dobânzii în baza factorilor care pot influența majorarea sau reducerea acesteia, etc.

Analiza sensibilității ratei dobânzii

Analiza sensibilității de mai jos a fost elaborată în baza expunerii la schimbările ratelor dobânzii pentru active și pasive purtătoare de rate ale dobânzii restante la 31 decembrie 2014 și 2013. În scopul analizei sensibilității, Banca și-a revizuit portofoliile de active și pasive 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.

LIBRA INTERNET BANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este altfel precizat)

22. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (continuare)

Riscul Ratei Dobânzii (continuare)

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

	<u>31 Decembrie 2014</u>		<u>31 Decembrie 2013</u>	
	+1%	-1%	+1%	-1%
Credite și avansuri acordate clienților	10.568.437	(10.568.437)	6.967.227	(6.967.227)
Depozite ale clienților și conturi de economii	<u>(70.740)</u>	<u>70.740</u>	<u>(2.874.211)</u>	<u>2.874.211</u>
TOTAL	<u>10.497.697</u>	<u>(10.497.697)</u>	<u>4.093.016</u>	<u>(4.093.016)</u>

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 30%.
- *Indicator de lichiditate depinzând de intervalele de scadență:* acest indicator al lichidității este calculat prin separarea activelor Băncii de pasivele 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 65%-70% și respectiv 110%-115%.

Analiza scadenței activelor și pasivelor la 31 decembrie 2014 și la 31 decembrie 2013 este inclusă în Notele 26 și 27. Scadențele rămase ale activelor și pasivelor 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.

LIBRA INTERNET BANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este altfel precizat)

23. 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 prudentiale 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 2014 și, la 31 decembrie 2013 Banca a respectat limita minimă de acoperire a capitalului stabilită de Banca Națională de României de 8%.

24. TRANZACȚII CU PĂRȚI AFILIATE

În scopul acestor situații financiare, părțile sunt considerate afiliate dacă o parte are capacitatea de a controla sau de a exercita o influență semnificativă asupra celeilalte părți pentru luarea deciziilor financiare sau operaționale.

Banca desfășoară tranzacții cu entități membre ale Grupului Broadhurst NCH, acționarul majoritar, precum și cu membrii cheie ai conducerii, care sunt rezumate mai jos:

31 decembrie 2014	Entitățile din Grup	Conducerea Băncii	Total
Credite și avansuri clienților	5.966.287	420.098	6.386.385
TOTAL ACTIVE	5.966.287	420.098	6.386.385
Depozitele clienților și conturi de economii	148.266.180	3.626.348	151.892.528
TOTAL PASIVE	148.266.180	3.626.348	151.892.528
Venituri din dobânzi și comisioane	1.041.958	3.308	1.045.266
Cheltuieli cu dobânzi și comisioane	3.237.155	109.816	3.346.971
Angajamente	6.476.901	204.514	6.681.415
31 decembrie 2013	Entitățile din Grup	Conducerea Băncii	Total
Credite și avansuri clienților	7.604.304	243.898	7.839.202
TOTAL ACTIVE	7.604.304	243.898	7.839.202
Depozitele clienților și conturi de economii	115.827.109	1.421.974	117.249.083
TOTAL PASIVE	115.827.109	1.421.974	117.249.083
Venituri din dobânzi și comisioane	1.442.145	9.203	1.451.348
Cheltuieli cu dobânzi și comisioane	3.241.687	43.572	3.285.259
Angajamente	7.202.975	119.676	7.322.651

Toate tranzacțiile cu părți afiliate în anii 2014 și 2013 au fost realizate în condiții de piață.

LIBRA INTERNET BANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este altfel precizat)

25. ANALIZA SCADENȚELOR DATORIILOR FINANCIARE ÎN BAZA FLUXURILOR 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 datoriilor de către Bancă, și include atât dobânzile cât și sumele de principal.

31 decembrie 2014	Până la 1 lună	Între 1 lună și 3 luni	Între 3 luni și 1 an	Între 1 an și 5 ani	Peste 5 ani	Total
Datorate băncilor	-	-	-	-	-	-
Depozite ale clienților și conturi de economii	822.583.640	290.347.362	354.411.741	15.544.681	1.425.055	1.484.312.479
Alte datorii	-	-	-	-	-	-
Alte împrumuturi	2.000.543	-	-	-	-	2.000.543
Total datorii financiare	824.584.183	290.347.362	354.411.741	15.544.681	1.425.055	1.486.319.022
Angajamente extrabilanțiere	693.745	2.886.182	22.031.174	17.199.022	286.274	43.096.397
31 decembrie 2013	Până la 1 lună	Între 1 lună și 3 luni	Între 3 luni și 1 an	Între 1 an și 5 ani	Peste 5 ani	Total
Datorate băncilor	-	-	-	-	-	-
Depozite ale clienților și conturi de economii	517.196.058	275.501.514	218.104.983	9.924.328	483.292	1.021.210.175
Alte datorii	-	-	-	-	-	-
Alte împrumuturi	1.802.757	-	-	-	-	1.802.757
Total datorii financiare	518.998.815	275.501.514	218.104.983	9.924.328	483.292	1.023.012.932

Notele atasate fac parte integrantă din aceste situații financiare.

LIBRA INTERNET BANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este altfel precizat)

26. ANALIZA ACTIVEI ȘI DATORIIILOR PE SCADENȚE RĂMASE

31 decembrie 2014	Până la o lună	Peste 1 luni și până la și inclusiv 3 luni	Peste 3 luni și până la și inclusiv 1 an	Peste 1 an și până la și inclusiv 5 ani	Peste 5 ani	Scadență nedefinită	TOTAL
ACTIVE							
Numerar și conturi la bănci	110.611.044	-	-	-	-	-	110.611.044
Sold datorat de la Banca Națională a României	408.844.065	-	-	-	-	-	408.844.065
Credite și avansuri clienților	126.626.855	69.246.309	273.494.012	349.823.630	236.101.186	-	1.055.291.992
Alte active	2.018.170	1.777.516	1.275.389	324.000	-	3.319.297	8.714.372
Investiții	-	-	19.302.902	63.381.500	6.245.280	2.029.429	90.959.111
Imobilizări corporale și necorporale	-	-	-	-	-	8.903.793	8.903.793
Impozit amânat și impozit pe venit	-	-	-	-	-	3.077.022	3.077.022
Total active	648.100.134	71.023.825	294.072.303	413.529.130	242.346.466	17.329.542	1.686.401.451
Datorii							
Depozitele clienților și conturile de economii	827.075.869	287.878.499	347.702.613	14.956.299	1.157.786	-	1.478.771.067
Alte datorii	2.000.543	1.141.037	-	98.872	-	10.426.561	13.667.013
Total datorii	829.076.412	289.019.536	347.702.613	15.055.171	1.157.786	10.426.561	1.492.438.079
Capital social	-	-	-	-	-	231.649.200	231.649.200
Rezultatul reportat și rezerve	-	-	-	-	-	(37.036.944)	(37.036.944)
Total capitaluri proprii	-	-	-	-	-	194.612.256	194.612.256
Total datorii și capitaluri proprii	829.076.412	289.019.536	347.702.613	15.055.171	1.157.786	205.038.817	1.687.050.336
Riscul de lichiditate la 31 decembrie 2014	(180.976.277)	(217.995.712)	(53.630.310)	398.473.960	241.188.680	(187.709.276)	(648.935)
Deficit de lichiditate acumulat	(180.976.277)	(398.971.989)	(452.602.299)	(54.128.339)	(187.060.340)	(648.935)	

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 50 milioane USD contractată de la Broadhurst Investments Limited și prin adoptarea unei politici adecvate de dobândă care

Notele atasate fac parte integrantă din aceste situații financiare.

LIBRA INTERNET BANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este altfel precizat)

să permită atragerea unui volum mai mare de resurse.

27. ANALIZA ACTIVEI ȘI DATORII PE SCADENȚE RĂMASE (continuare)

31 decembrie 2013

	Până la o lună	Peste 1 luni și până la și inclusiv 3 luni	Peste 3 luni și până la și inclusiv 1 an	Peste 1 an și până la și inclusiv 5 ani	Peste 5 ani	Scadență nedefinită	TOTAL
ACTIVE							
Numerar și conturi la bănci	81.036.137	-	-	-	-	-	81.036.137
Sold datorat de la Banca Națională a României	233.090.395	-	-	-	-	-	233.090.395
Credite și avansuri clienților	75.296.802	57.412.970	246.056.633	231.295.062	180.083.704	-	790.145.171
Alte active	5.752.492	305.948	2.432.131	452.091	-	4.071.698	13.014.360
Investiții	4.988.500	19.351.336	33.091.413	14.707.456	315.314	2.051.737	74.505.756
Imobilizări corporale și necorporale	-	-	-	-	-	9.644.809	9.644.809
Impozit amânat și impozit pe venit	-	-	-	-	-	756.092	756.092
Total active	400.164.326	77.070.254	281.580.177	246.454.609	180.399.018	16.524.336	1.202.192.716
Datorii							
Depozitele clienților și conturile de economii	515.885.194	271.012.345	210.754.698	9.171.554	362.835	-	1.007.186.627
Alte datorii	1.802.757	348.772	966.506	47.113	12.044	9.747.325	12.924.517
Total datorii	517.687.951	217.361.117	211.721.204	9.218.667	374.879	9.747.325	1.020.111.144
Capital social	-	-	-	-	-	215.649.200	215.649.200
Rezultatul reportat și rezerve	-	-	-	-	-	(33.567.628)	(33.567.628)
Total capitaluri proprii	-	-	-	-	-	182.081.572	182.081.572
Total datorii și capitaluri proprii	517.687.951	217.361.117	211.721.204	9.218.667	374.879	191.828.897	1.202.192.716
Riscul de lichiditate la 31 decembrie 2013	(117.523.626)	(194.290.863)	69.858.972	237.235.942	180.024.138	(175.304.568)	-
Deficit de lichiditate acumulat	(117.523.626)	(311.814.489)	(241.955.517)	(4.719.571)	175.304.568	-	-

Notele atasate fac parte integrantă din aceste situații financiare.

LIBRA INTERNET BANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este altfel precizat)

28. EVENIMENTE ULTERIOARE

După data întocmirii bilanțului, Banca și-a majorat capitalul social cu 8.000.000 RON prin emiterea unor noi acțiuni, iar clientul Perfect Farma SRL a intrat în insolvență la Februarie 2015, determinând o majorare în provizionul constituit pentru expunerea acestuia la 31 decembrie 2014.

Sucursale



www.librabank.ro

LIBRA  **INTERNET
BANK**

Adresa sediul central:
Strada Semilunei, nr. 4-6, sector 2, Bucuresti