

# RAPORT ANUAL 2012



CLICK & BANK!

[www.librabank.ro](http://www.librabank.ro)

**LIBRA**  **INTERNET  
BANK**

## 1. Cuvânt înainte

## 2. Prezentare Libra Internet Bank

- ◆ Misiune și valori organizaționale
- ◆ Cine suntem?
- ◆ Libra – Banca Internetului
- ◆ Rețea teritorială
- ◆ Acționariat și conducere
- ◆ Segmentele de piață abordate

## 3. Repere 2012

## 4. Raportul pe divizii

- ◆ Principalele direcții de afaceri
- ◆ Inovații bancare în mediul online
- ◆ Carduri
- ◆ Operațiuni
- ◆ Trezorerie și Piețe de Capital
- ◆ Resurse Umane

## 5. Indicatori de prudență bancară și managementul riscului

## 6. Obiective și evoluție previzionată 2013

## 7. Rezultate financiare 2012

- ◆ Situația poziției financiare,
- ◆ Situația rezultatului global
- ◆ Raportul auditorului independent
- ◆ Situația modificării capitalurilor proprii
- ◆ Situația consolidată a fluxurilor de trezorerie
- ◆ Situația numerarului

# Cuvânt înainte

“ Am încheiat și anul 2012 cu profit, Libra Internet Bank menținându-se în zona rezultatelor pozitive, ca și în anul precedent. Dacă ținem cont de faptul că ne aflăm într-un mediu economic dificil și că sistemul bancar românesc a trecut prin al treilea an consecutiv cu pierdere, atunci putem privi rezultatul nostru cu mândrie profesională.

Rezumând ceea ce a stat la baza succesului Libra Internet Bank:

Am fost printre primii care am aplicat un autentic plan anti-criză, în anul 2008.

- ◆ Ne-am menținut atenția pe linia noastră de business tradițională, cea a profesiilor liberale.

- ◆ Am continuat, cu prudență, creditarea în zona IMM-urilor și am folosit responsabil programele guvernamentale puse la dispoziție pentru revigorarea economică, în special fondurile de garan-tare.

- ◆ Am lansat oferte pentru clienții de talie mai mare. În acest scop, am înființat o divizie speciali-zată pe acest segment. Clienții mari au răspuns cu maximă receptivitate stilului nostru direct și rapid, fără complicații inutile.

- ◆ Am alocat resurse pe proiecte definite cu exactitate din toate punctele de vedere: risc, opera-țional sau comercial și nu ne-am disipat energiile pe prea multe fronturi.

În anul 2012 am demarat un program de măsurare a eficienței proceselor și a timpilor de răspuns la solicitările clienților. Ținta noastră este aceea de a garanta clienților cei mai buni timpi de răspuns din piața bancară românească.

Anul 2012 este și anul consacrării serviciului de plăți on-line adresat comercianților, denumit LibraPay. Este un produs de top și a fost bine primit de clienți încă de la lansarea sa în 2011. A fost premiat la Gala e-Commerce.

Și, tot în anul 2012, am continuat cu pași decisivi orientarea noastră către Internet, arătând că suntem cu adevărat Libra Internet Bank. Este o alegere importantă, care ne obligă la inovație. Ne-am însușit-o și o demonstrăm prin acțiunile noastre.



Canalul tradițional de comunicare cu clienții și de distribuție a ofertei noastre, anume rețeaua de sucursale, ramane, cel puțin pe termen mediu, foarte important. Urmează să deschidem noi sucursale într-un ritm de 4-5 sucursale noi pe an. O rețea de aproximativ 45 de sucursale este o țintă pe care dorim să o atingem într-un orizont de 3-5 ani.

În toată perioada de după anul 2008, deci de la începutul crizei economice, stilul nostru de lucru s-a bazat de inovație, pe rapiditate, pe garantarea timpilor maximali de răspuns la cererile clienților, aspecte care au adus valoare adăugată pentru client. Aceștia au răspuns pozitiv ofertei noastre.

Ca urmare, în anul 2012, am crescut soldul net al creditelor cu circa 17.5% și am atras surse mai mari, înregistrând o creștere de 33% a soldului total al depozitelor față de 2011. Am crescut activele bancii cu 6% față de anul precedent. Utilizarea serviciului nostru de Internet Banking a crescut față de 2011 atât ca număr de clienți (+30%) și număr de tranzacții (+19.6%), cât și ca volum al tranzacțiilor clienților persoane juridice (+24%).

Libra Internet Bank este structurată pe doua niveluri. Nivelul de bază, fundația băncii, este solidă. Un profund spirit etic, un tratament egal și corect pentru angajați, reprezintă pentru noi platforma pe care construim, în care nu există toleranță pentru gesturi inetice sau delăsare.

Fără o astfel de temelie, nimic nu ar fi consistent. Aceste lucruri nu se negociază. La nivelul următor, al "construcției" și inovației, Libra Internet Bank dă credit total inițiativei și spiritului antreprenorial. Încercările mai puțin reușite le privim ca pe o lecție din care învățăm să devenim mai performanți. Îi incurajăm pe tinerii inteligenți și cu capacitate de muncă să intre în familia noastră. Efortul și succesul celor mai buni este vizibil rapid, iar totii cei care au și calități manageriale native sau dobândite pot promova rapid.

Privim cu multa încredere anul 2013, în care dorim să realizăm un upgrade la o noua versiune a sistemului nostru informatic, Temenos T24 – una din cele mai performante soluții informatice din lume pentru domeniul bancar.

De asemenea, Libra Internet Bank va lansa două proiecte importante: finanțarea în domeniul agricol și finanțarea comerțului exterior, cel puțin pe două direcții: China și Turcia.



# Prezentare Libra Internet Bank

## Misiune și valori organizaționale

Scopul Libra Internet Bank este acela de a oferi clienților săi excelență în afaceri, prin produse bancare inovative, acces la servicii ireproșabile, parteneriat financiar de încredere și facilități online competitive.

Cei 10 ani de succes de cand Libra Internet Bank face parte din grupul New Century Holdings au dovedit că ne-am atins valorile în care credem:

- ◆ Clientul este cel mai important pentru noi.
- ◆ Suntem foarte exigenți cu noi înșine.
- ◆ Credem că succesul este cel mai important factor motivator.
- ◆ Credem în spiritul de competiție.
- ◆ Prin inventivitate și inovație putem fi puternici într-o lume aflată în continuă schimbare.
- ◆ Credem într-o balanță echilibrată între muncă și viața personală.
- ◆ Cooperăm pe principii etice în cadrul comunității bancare.

## Cine suntem?

Înființată în 1996 și operațională din 1997, Libra Internet Bank devine în mai 2003 membră a grupului american de investiții New Century Holdings (NCH).

NCH și-a dezvoltat o puternică prezență în țara noastră încă din 1993, implicându-se în dezvoltarea mai multor domenii importante ale economiei românești: industria electrotehnică, panificație, industria materialelor de construcții, servicii financiar-bancare, servicii financiare de capital, proprietăți imobiliare, fiind acționar majoritar la multe companii din aceste domenii.

NCH promovează îmbunătățirea calității vieții, dezvoltarea economică și implicarea în rezolvarea nevoilor sociale ale comunității, iar Libra Internet Bank se integrează în strategia grupului prin interesul comun pentru obținerea succesului în afaceri într-o manieră etică, cu respect față de oameni și comunitate în general.

**LIBRA**  **INTERNET  
BANK**



Din anul 2004, când Libra a fost prima instituție bancară care a lansat produse dedicate pentru medici, urmărind în același timp și extinderea în zona întreprinderilor mici și mijlocii (IMM), aceasta a parcurs etape importante de dezvoltare, ajungând să fie recunoscută în 2007 ca “Banca Profesiilor Liberale”, iar din 2011 este poziționată ca “Banca Internetului”.



Produsele Libra au obținut recunoaștere din partea comunităților profesionale, reflectată de colaborările cu medici, farmaciști, cu Uniunea Juriștilor din România, Ordinul Arhitecților din România, CECCAR, dar și de premiile obținute de bancă pentru diferite inovații. Printre aceste premii se numără:

- ◆ 2006 - Cea mai activă bancă în categoria IMM-urilor, Gala Medic.ro
- ◆ 2007 - Premiul de excelență în categoria produselor destinate profesiilor liberale, Gala Templus
- ◆ 2008 - Cele mai bune produse bancare inovative, BBW Financial Awards for Excellence
- ◆ 2009 - Cel mai bun produs de finanțare pentru medici (creditul HIPOCRATE), Gala Medica a Colegiului Medicilor din România
- ◆ 2009 – Locul I la secțiunea "Relații cu clienții" și locul II în clasamentul general în "Top Banci în 2009", realizat de portalul Money.ro, prin opțiunile a 6500 de utilizatori unici.
- ◆ 2010 - Cea mai bună inițiativă bancară pentru medici, Gala Medica
- ◆ 2011 - Premiul la categoria e-Product: ACCES INVESTIGATOR, Gala e-Finance
- ◆ 2011 - Cel mai bun produs și cea mai bună inițiativă pentru medici, Gala Medica
- ◆ 2012 - Premiul e-Nnovation pentru decontarea T+0 în serviciul de plăți electronice LibraPay, Gala e-Finance
- ◆ 2012 - Cel mai bun produs pentru medici: HIPOCRATE NET, Gala Medica
- ◆ 2012 - “Best Start-Up Bank in the 3D Secure System” pentru Serviciul LibraPay, Gala Premiilor eCommerce (GPeC)



**LIBRA**  **INTERNET BANK**



Ca instituție bancară cu o strategie clar determinată, Libra Internet Bank este o bancă universală, desfășurând principalele tipuri de activități specifice: depozitar pentru fonduri de investiții; depozite; operațiuni (ordine de plată, cambii, cecuri, colectări, schimburi valutare, debit direct); activități de creditare – credite destinate IMM-urilor, specialiștilor cu profesii liberale, persoanelor fizice, co-finanțare pentru proiecte cu fonduri europene; carduri de credit și debit; Internet Banking; servicii bancare inovative: Acces Investigator, LibraPay, Bancassurance.

Totodată Libra Internet Bank este:

- ◆ persoană juridică românească, supusă legilor române și normelor de supraveghere ale Băncii Naționale a României;

- ◆ participantă la Fondul de Garantare a Depozitelor în Sistemul Bancar (FGDB) din România, prin urmare depozitele constituite de clienți la această instituție de credit sunt garantate în condițiile și limitele prevăzute de legile din România;

- ◆ bancă autorizată să îndeplinească toate activitățile specifice unei bănci comerciale și câteva activități legate de piețele de capital;

- ◆ membru SWIFT , acționar la SNCDD, TRANSFOND și BIROUL DE CREDIT;

- ◆ agent de decontare pentru Societăți de Servicii de Investiții Financiare (SSIF), intermediar pe piața secundară a titlurilor de stat și depozitar pentru un fond de investiții;

- ◆ membru al Asociației Române a Băncilor din februarie 1998.

**LIBRA**  **INTERNET  
BANK**



## Libra - “Banca Internetului”



În 2011, Libra Bank a devenit LIBRA INTERNET BANK și nu a fost doar un gest de rebranding, ci urmarea firească a faptului că ne concentrăm pe explorarea oportunităților de dezvoltare oferite de mediul on-line. Ne-am inspirat din dinamismul clienților noștri și ne-am propus nu doar să ținem pasul cu ei, ci să folosim noile tehnologii în beneficiul lor.

Am început drumul nostru spre a deveni “Banca Internetului” cu mult înainte de acest moment, oferind facilități de online banking cu o tradiție care număra deja peste 7 ani. Acestea au fost îmbunătățite progresiv în 2010 și 2011, perioadă în care am creat și Divizia eBusiness și am re poziționat serviciul Internet Banking sub conceptul de “Next Level Internet Banking”. Încă de la începutul călătoriei noastre virtuale, am constatat că partenerii noștri de drum, clienții, întâmpină cu entuziasm produsele inovative pe care le dezvoltăm.

*“Folosim noile tehnologii pentru a aduce avantaje reale clienților noștri, cum sunt viteza de acțiune și diversitatea facilităților online prin care putem satisface nevoile complexe pe care aceștia le au, depășind nivelul strict al operațiunilor bancare. De asemenea, Libra Internet Bank garantează securitatea operării, protejând tranzacțiile pe conturi printr-un sistem special de criptare.”*  
Emil Bituleanu, președinte Libra Internet Bank.

Ne-am propus să oferim clienților ceva mai mult decât o transpunere a operațiunilor standard de la ghișeu în mediul online. Diversificarea operațiunilor, a rapoartelor, a serviciului Acces Investigator și a platformei de plăți on-line cu cardul au reprezentat primii noștri pași.

Acces Investigator permite clienților să verifice cu rapiditate situațiile financiare ale partenerilor lor în bazele de date RECOM, CIP sau în cele ale Ministerului Finanțelor, oferindu-le confortul deciziilor de afaceri cu risc minim. Utilizatorii platformei de Internet Banking au acces permanent la toate conturile lor bancare, regăsind cu ușurință și informații legate de operațiunile, soldurile și cardurile proprii. Nu ne puteam numi “Banca Internetului” fără un sistem de procesare a plăților online. Astfel, serviciul LibraPay se situează peste așteptările pieței prin “decontarea T+0” a plăților (în aceeași zi cu tranzacția), sub garanția siguranței și a suportului permanent al specialiștilor.

**LIBRA**  **INTERNET BANK**





Gala e-Finance premiază Libra Internet Bank la categoria e-Innovation în 2012:

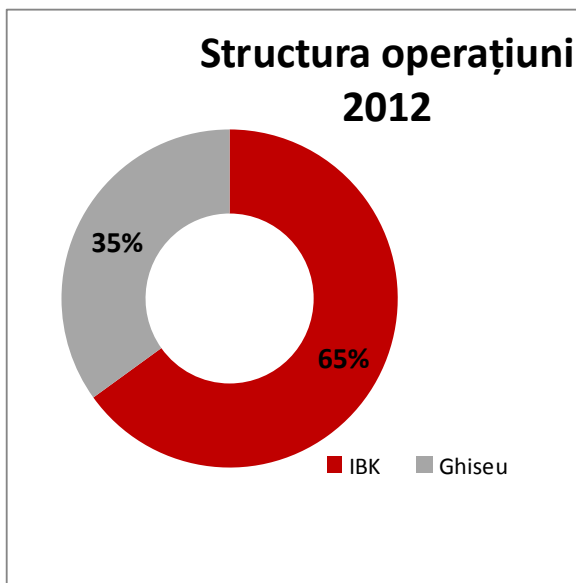
*"Am acordat acest premiu băncii Libra Internet Bank pentru dezvoltarea și introducerea unei funcționalități unice și inovatoare pe piața plăților online din România: decontarea T+0. **Libra Pay** este primul serviciu de procesare a plăților online din România care oferă clienților decontare în ziua efectuării tranzacției"* Cristian Pavel, Redactor-șef al revistei e-Finance.

Totodată, în cadrul celei de a VII-a ediții a Galei Premiilor eCommerce (GPeC 2012), Libra Internet Bank a primit premiul "**Best Start-Up Bank in the 3D Secure System**" pentru același serviciu.

Anul 2012 a fost unul bogat în rezultate pozitive, în ciuda unui context economic al pieței românești încă sensibil. Ne-am consolidat statutul de "Banca Internetului" și am adus clienților noștri din ce în ce mai multe facilități online: autentificarea prin SMS, posibilitatea de a folosi aproape orice browser pentru conectare, alerte prin e-mail sau SMS etc. Astfel numărul de conturi nou create de Internet Banking a evoluat de la 2848 în 2011, la 5179 în 2012

În aceste condiții la finalul anului 2012 numărul de clienți Persoane Fizice a crescut cu 22.3% în raport cu aceeași perioadă a anului precedent, în timp ce numărul de clienți Persoane Juridice a crescut cu 36.4%. Facilitățile oferite de către platforma noastră de Internet Banking (IBK) a dus la evoluția numărului de clienți și în consecință la intensificarea operațiunilor realizate în mediul online.

Persoanele Juridice au realizat cu 20.6% mai multe operațiuni în 2012 în raport cu 2011 în timp ce în cazul Persoanelor Fizice procentul de creștere a fost de 3.6%.



Receptivitatea clienților pentru facilitățile oferite de platforma Internet Banking (IBK) este demonstrată de faptul că aceștia aleg să își efectueze operațiunile prin intermediul internetului în schimbul deplasării la unul dintre ghișeele băncii. Din totalul operațiunilor derulate de clienți în 2012, 65% au avut loc prin intermediul platformei de Internet Banking și 35% au avut loc la ghișeau băncii.

Totodată numărul mediu de tranzacții efectuate pe internet s-a situat în jurul valorii de 29 tranzacții/lună în cazul clienților Persoane Juridice și 6 tranzacții/lună în cazul Persoanelor Fizice.

Așa cum o dovedesc activitățile concrete și rezultatele financiare descrise în paginile acestui raport, anul 2012 ne-a oferit dreptul să spunem cu mândrie că am ajuns la destinația propusă și să accelerăm și mai mult ritmul inovațiilor online, în dorința de a continua să ne surprindem plăcut clienții.

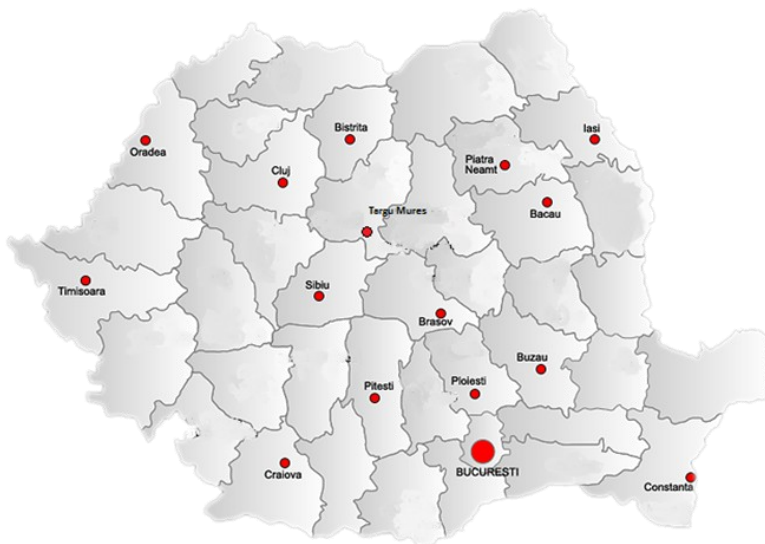
**LIBRA**  **INTERNET BANK**

## Rețea teritorială

Prezentă în majoritatea centrelor economice importante din țară, Libra Internet Bank își extinde cu prudență numărul sucursalelor, menținând controlul costurilor și suplețea rețelei sale teritoriale, care cuprinde 29 de sucursale, din care 14 situate în București.

De asemenea, Libra Internet Bank a urmărit extinderea rețelei proprii de 41 de bancomate din București și din țară, la peste 200 de automate în 30 de județe, prin parteneriatul cu Euronet

Worldwide, dezvoltatorul unei rețele independente pe care clienții băncii o pot folosi în aceleași condiții financiare precum ATM-urile Libra Internet Bank.



## Acționariat și conducere

- ◆ Emilian BITULEANU – **Director General**
- ◆ Cristina MAHIKA-VOICONI – **Director Bancă**
- ◆ Eugen GOGA – **Director Bancă**
- ◆ Cristian Șerban PETREC - **Director Bancă**

Structura acționariatului la 31 decembrie 2012 era următoarea:

Acționar	31 decembrie 2012	
	Nr. de acțiuni	%
Romarta SA	509.398.816	32%
Broadhurst Investments Ltd	790.619.232	50%
Metex Big SA	162.799.900	10%
Bil Investiții SA	-	-%
Șapte Spice SA	15.926.287	1%
Vel Pitar SA	38.074.590	3%
Bil Giulești Proprietăți SA	65.512.548	4%
Alții, cu mai puțin de 5%	2.668.627	0,18%
<b>TOTAL</b>	<b>1.585.000.000</b>	<b>100%</b>

**LIBRA**  **INTERNET BANK**

## Segmentele de piață abordate

Începând cu anul 2004, Libra Internet Bank și-a stabilit obiectivul de a deveni “partenerul financiar al sectorului medical”, lansând în premieră pe piața bancară din România produse dedicate medicilor, tehnicienilor și asistenților medicali, companiilor din sistemul medical, spitalelor și clinicilor private, cabinetelor medicale. Obiectivul a fost atins, iar parteneriatul cu acest tip de clienți a devenit unul solid în timp, bazat pe încredere reciprocă și răsplătit cu numeroase premii din partea organizațiilor profesiei medicale.

În anii următori, Libra a adăugat treptat alte profesii liberale în portofoliul de clienți: farmaciștii și juriștii (în 2005), contabilii (în 2006), arhitecții și psihologii (în 2007), devenind “Banca Profesiilor Liberale”. Tipurile de profesii liberale abordate de bancă se diversifică de la an la an.

Relația tradițională de peste 10 ani cu întreprinderile mici și mijlocii a continuat să se dezvolte, atât prin atragerea de clienți noi, cât și prin abordarea celor existenți cu produse bancare actualizate și cu servicii de consultanță și co-finanțare pentru proiectele lor cu fonduri europene.

Mai mult, banca continuă în prezent proiectele speciale începute în 2008 cu inaugurarea primei sucursale pentru oamenii de afaceri turci și chinezi (Voluntari) și în 2011 cu inaugurarea sucursalei China Town (Afumați).

Un concept cochec de “bancă din oraș a breslei tale” și de “bancher pe care îl cunoști personal” a avut rezonanță în rândul specialiștilor profesiilor liberale și al companiilor de diferite dimensiuni, Libra desemnându-le câte un consultant dedicat în fiecare sucursală.

Anul 2012 a adus clienților Libra Internet Bank mai multe noutăți, care vor fi prezentate detaliat în următoarele secțiuni. Menționăm aici doar inițiativa abordării unui segment nou de clienți, Libra Internet Bank extinzându-și oferta către companiile mari, cu cifra de afaceri de peste 40 mil lei, pentru care banca a creat o divizie dedicată - Divizia Large Corporate.



# Repere 2012

## ◆ Februarie

Anul 2012 debutează cu o nouă distincție obținută de Libra Internet Bank: cea de-a noua ediție a Galei e-Finance onorează Libra Internet Bank cu premiul *e-Innovation* pentru facilitatea “T+0” a serviciului Libra Pay – primul serviciu integrat de procesare a plăților online lansat de Libra Internet Bank și singurul de pe piața din România care oferă decontare în ziua tranzacției.

## ◆ Martie

Libra Internet Bank devine partener în cadrul programului Kogalniceanu pentru finanțarea cu dobânzi subvenționate a întreprinderilor mici și mijlocii pentru a suplini nevoile curente de lichiditate.

Se lansează o nouă facilitate a platformei Internet Banking: posibilitatea clienților de a-și seta alerte gratuite pentru operațiunile efectuate pe conturile lor. Notificările sunt opționale și pot fi primite prin e-mail și SMS.

## ◆ Aprilie

Libra Internet Bank își extinde rețeaua teritorială, inaugurând o nouă sucursală la Târgu Mureș. Banca își consolidează astfel prezența în zona Ardealului, alături de sucursalele de la Cluj, Oradea, Sibiu și Brașov.

Libra Internet Bank lansează o metodă inovativă de autentificare pentru platforma Internet Banking – autentificarea prin SMS. Modernă și comodă pentru utilizator, noua metodă oferă un nivel optim de securitate și nu presupune costuri, token-uri sau setări suplimentare ale computerului personal.

Accesarea serviciului de Internet Banking s-a putut face începând cu luna aprilie 2012 pe mai multe tipuri de browser: Internet Explorer, Mozilla Firefox, Safari, Opera, Google Chrome etc.

## ◆ Iunie

Cea de-a patra ediție a Galei Medica aduce un nou premiu pentru Libra Internet Bank : “*Cel mai bun produs și cea mai bună inițiativă de finanțare pentru medici*” - Produsul “HipocrateNet”.

Tot în această lună, Libra Internet Bank inaugurează sucursala Camil Ressu în București.



#### ◆ Iulie

Libra Internet Bank lansează primul produs de economisire exclusiv online, “e-Depozit 7”, care se adresează persoanelor fizice și profesiilor liberale. e-Depozit 7 este un produs inovativ prin termenul atipic, de 7 luni, și competitiv pe piața bancară prin dobânda superioară celor standard, posibilă prin costul redus al constituirii depozitului exclusiv prin Internet.

#### ◆ August

Jumătatea anului 2012 punctează rezultate financiare pozitive pentru Libra Internet Bank. Evoluția a venit în continuarea trendului pozitiv marcat încă din 2010, de când Libra se situează peste media indicatorilor din sistemul bancar.

Banca anunță o nouă extindere teritorială, de aceasta dată în zona Moldovei, prin sucursala Libra Internet Bank Bacău.

#### ◆ Octombrie

Libra Internet Bank semnează un acord de parteneriat cu Euronet Worldwide – cel mai mare dezvoltator pan-european independent de rețele ATM. Parteneriatul oferă clienților posesori de carduri emise de Libra Internet Bank posibilitatea să utilizeze bancomatele din România ale rețelei Euronet, în aceleași condiții financiare ca la ATM-urile băncii.

#### ◆ Noiembrie

Noi premii pentru Libra Internet Bank: Gala Premiilor eCommerce (GpeC) ne oferă premiul “*Best Start-Up Bank in the 3D Secure System*” pentru serviciul de procesare a plăților electronice LibraPay.

#### ◆ Decembrie

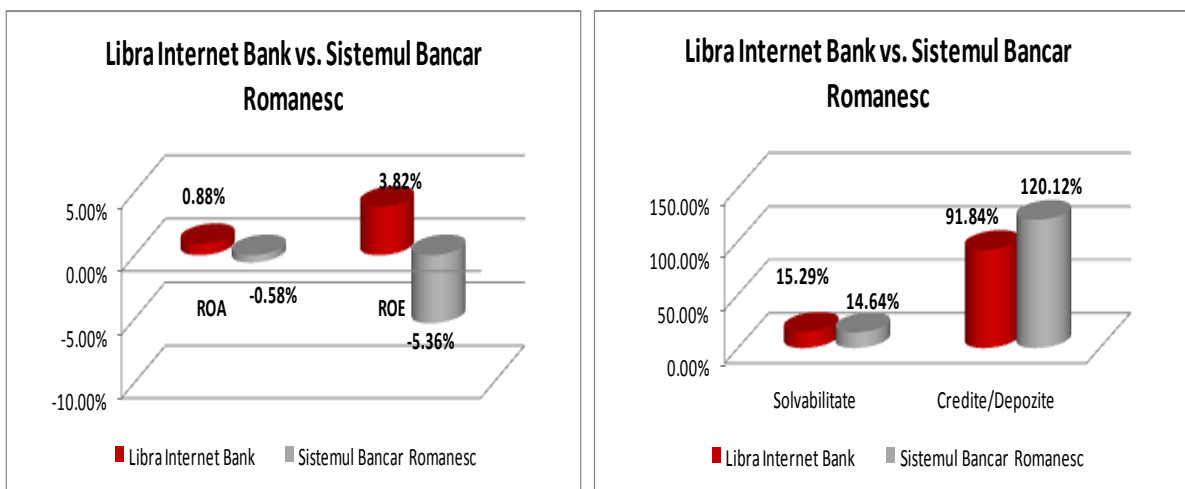
Este lansată, în etapa pilot destinată angajaților, noua platformă modernizată de Internet Banking, cu numeroase facilități nou dezvoltate de echipele IT ale Libra Internet Bank.

# Raportul pe divizii

Anul 2012 s-a desfășurat într-un climat fluctuant pe piața bancară din România, fapt ce a determinat înțelegerea concurenței și a lansat provocarea de a concepe servicii creative și cât mai adecvate cerințelor clienților, în paralel cu o prudență sporită în deciziile de afaceri și un control atent al costurilor.

Libra Internet Bank s-a menținut în zona rezultatelor pozitive, a continuat cu succes dezvoltarea principalelor sale direcții de afaceri și a încheiat anul 2012 cu un profit net de 5.9 mil lei și o valoare a activelor de 683.85 mil lei. Obținerea unui profit net într-un context național și internațional care încă nu a depășit efectele crizei economice mondiale demonstrează că Libra Internet Bank a găsit soluții echilibrate de afaceri, bazate pe atenția față de client, calitatea serviciilor oferite și produsele sale inovative.

Mai mult, analiza principalilor indicatori financiari ai Libra Internet Bank comparativ cu media sistemului bancar din Romania reflectă o poziționare superioară a băncii atât în privința rentabilității activelor și capitalurilor proprii, cât și în privința solvabilității și raportului credite/depozite.



Se observă astfel ca Libra Internet Bank a înregistrat valori pozitive atât pentru rentabilitatea economică cât și pentru cea financiară în timp ce sistemul bancar românesc a raportat valori negative. Mai mult, Libra a avut la finalul anului 2012 un raport de solvabilitate superior sistemului bancar românesc. În ceea ce privește raportul credite/depozite, în cazul Libra Internet Bank acesta a fost la 31 decembrie 2012 de 91.84% în comparație cu 120.12%, pentru sistemul bancar românesc. Valoarea subunitară a raportului credite/depozite în cazul Libra, se detorează faptului că s-a urmărit acordarea creditelor în limita resurselor atrase din piață.

## Principalele direcții de afaceri

Urmând cele mai noi tendințe și recomandări ale specialiștilor internaționali, în sfera managementului și marketingului, echipa Libra Internet Bank pune în centrul preocupărilor sale personalitatea clientului, particularitățile sale și crearea unor produse și servicii care să inspire și să reflecte în mod echitabil valorile clientului, alături de valorile băncii.

Pentru fiecare linie de afaceri Libra Internet Bank a urmărit în egală măsură în 2012 dezvoltarea raporturilor comerciale cu cabinetele private individuale și companiile din fiecare sector de activitate vizat, dar și sprijinirea dezvoltării profesiilor liberale în sine și a companiilor, prin implicarea băncii în diverse evenimente ale acestora.

Astfel, după ce în primăvara anului 2012 Libra Internet Bank a obținut un nou premiu la Gala Medica organizată de Colegiul Medicilor din România, banca a fost, în octombrie 2012, partener la Adunarea Generală a Colegiului Medicilor din România (CMR), care a reunit 300 de medici. A urmat parteneriatul cu Congresul Uniunii Naționale a Asociațiilor Stomatologice - UNAS, onorat de prezența a 1.685 de medici dentiști. În decembrie 2012, Libra Internet Bank a fost partener la Congresul Uniunii Naționale a Practicienilor în Insolvență din România și la Conferința Națională de Chirurgie Oculo-Plastică, desfășurată în București. Ca recunoaștere a colaborării fructuoase cu clienții din categoria companiilor medii și mari cu capital turcesc și mixt și a preocupării Libra Internet Bank de a înțelege și a susține schimburile bilaterale nu doar comerciale, ci și culturale, banca a fost partener al Galei România – Turcia în martie 2012.

Prezența Libra Internet Bank în mijlocul preocupărilor fiecărui segment de clienți abordat, precum și eforturile de adaptare permanentă a produselor sale bancare la contextul pieței și al clienților ei au adus băncii rezultate pozitive și creșteri ale volumelor de vânzări.

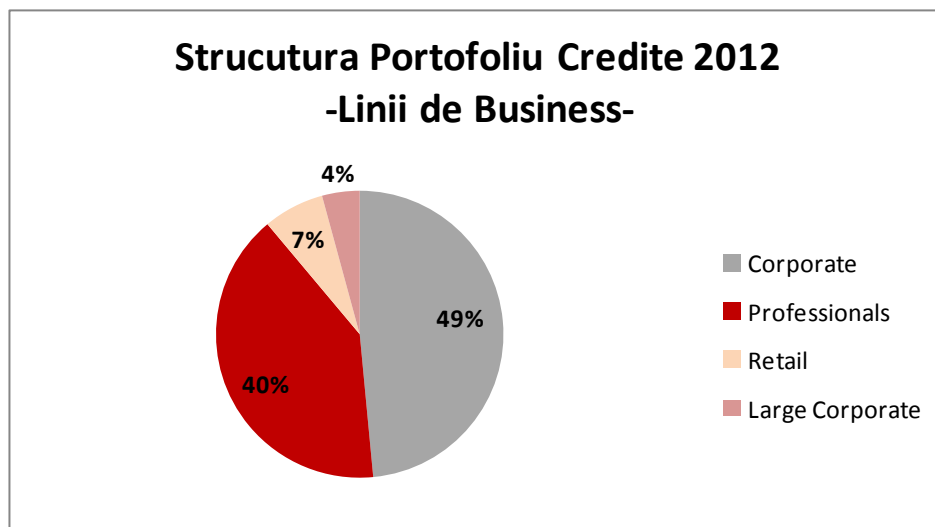
În condițiile unei piețe cu o concurență tot mai intensă, specializarea și rapiditatea pe care Libra Internet Bank și le-a construit sunt avantajele pe care banca mizează în întâmpinarea și chiar întrecerea așteptărilor clienților săi.

Calitatea activității forței de vânzări a băncii și concentrarea pe realizarea obiectivelor stabilite pentru anul 2012 au dus la creșterea volumelor de vânzări înregistrate, în mod echilibrat pe aria de creditare și cea de atragere de surse, pe 3 dintre direcțiile de afaceri ale băncii: Corporate, Large Corporate și Profesii Liberale.



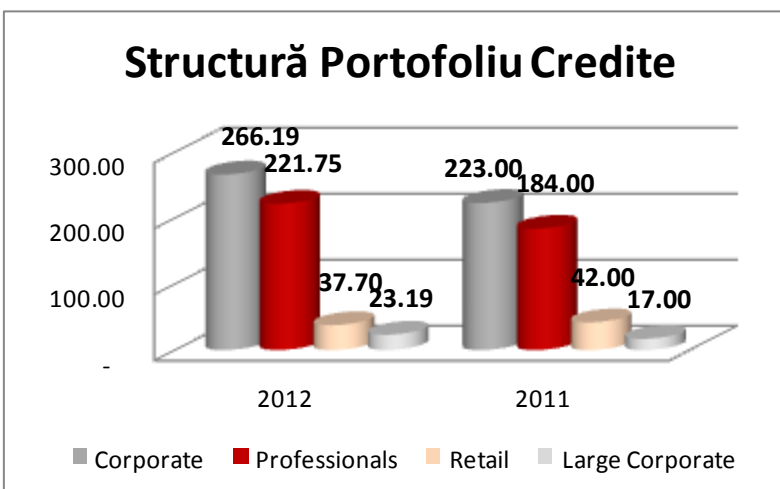
Astfel, Libra Internet Bank a atins, la finalul anului 2012, un nivel al soldului net de credite de 548.8 mil lei, în creștere cu 17.5% față de 2011.

În totalul soldului net al creditelor, cea mai mare **pondere** este deținută de clienții Corporate, reprezentând 49%, în creștere cu 1 punct procentual față de 2011. Aceștia sunt urmați de către clienții cu Profesii Liberale, cu o pondere de 40%, mai mare cu 1 punct procentual față de 2011. Cea mai nouă linie de afaceri abordată de Libra Internet Bank, cea a companiilor de mari dimensiuni (Large Corporate) s-a menținut la un procent de 4% din totalul soldului creditelor, atât în 2012, cât și în 2011. Persoanele Fizice ocupă o cotă de 7%, mai mică cu 2 puncte procentuale față de 2011.



Din punctul de vedere al **valorii nominale** a soldului de credite, aceasta a crescut cu 20.5% pe segmentul de Profesii Liberale la finalul anului 2012 în raport cu anul 2011, atingând valoarea de 221.8 mil lei. Valoarea nominală a soldului net de credite pe segmentul Corporate a crescut cu 19.3%, atingând un nivel de 226.2 mil lei.

Cea mai mare creștere a valorii nominale a soldului net de credite s-a înregistrat pe linia de afaceri Large Corporate, cu 36.4% mai mare decât în aceeași perioadă a anului precedent, ajungând la 23.2 mil lei.





**Companiile mari** au primit cu receptivitate abordarea antreprenorială, simplă și la obiect, utilizată de Libra Internet Bank. Anul 2012 a adus o preferință pentru liniile de credit de valoare medie cu garanții reprezentate de stocurile de marfa și/sau limite de credit într-un anumit procent din contracte comerciale cesionate, dar și pentru serviciile de consultanță și co-finantare a proiectelor cu fonduri europene. Frecvent, companii mari care au inițiat o relație de afaceri cu Libra Internet Bank ca banca secundară au decis, în timp, să ne solicite să preluăm finanțarea sa de la alte bănci.

În relația cu **întreprinderile mici și mijlocii**, specialiștii Libra Internet Bank au atras în 2012 volume operaționale consistente, prin faptul că echipa băncii garantează timpi mici de răspuns la operațiuni (plăți interne și externe, schimburi valutare, instrumente etc) și la credite.

Deși la nivelul pieței bancare s-a remarcat un trend în scădere, totuși în cazul Libra Internet Bank cererea clienților eligibili pentru creditare a crescut, ca și interesul clienților cu Profesii Liberale, Corporate și Large Corporate pentru facilitățile oferite de bancă atât în programe de cooperare instituțională, cât și în aria consultanței și co-finanțării pentru proiecte europene.

După ce Libra le-a fost alături încă din 2009 clienților IMM care aplicau pentru obținerea de fonduri europene, oferindu-le produse de creditare în colaborare cu FNGCIMM și cu Fondul de Garantare a Creditelor Rurale, în 2012 banca s-a înscris ca instituție finanțatoare în Programul Mihail Kogalniceanu. Acest program susține dezvoltarea IMM-urilor prin subvenționarea parțială a dobânzilor la credite. În acest sens, banca a încheiat convenții cu Fondul National de Garantare a Creditelor pentru Întreprinderi Mici și Mijlocii, care poate oferi garantarea liniilor de credit acordate în acest cadru.

Cum România este membră a Uniunii Europene, companiile românești pot accesa fonduri nerambursabile pentru investiții în cadrul mai multor programe operaționale, în funcție de domeniile lor de activitate. Libra Internet Bank are o divizie specializată în oferirea consultanței pentru accesarea fondurilor nerambursabile. În același timp, Divizia Finanțarea și Managementul Portofoliului de Clienți oferă variante de garantare a creditelor pentru cofinanțarea proiectelor cu fonduri nerambursabile de către instituții specializate.



## Inovații bancare în mediul online

Echipa Libra Internet Bank este conștientă că viteza de acțiune este elementul definitoriu care interesează și satisface așteptările clienților, de aceea se concentrează pe fluidizarea și eficientizarea experiențelor pe care clientul le are în relație cu banca. În 2012, am creat o serie de soluții inovatoare în materie de Internet Banking și de optimizare a proceselor operaționale.

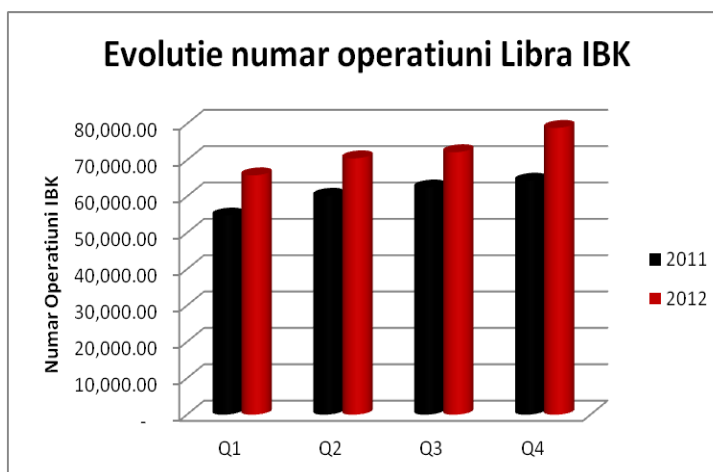
### Libra Pay

Dintre toate sistemele de plăți electronice disponibile în România, LibraPay este singurul care oferă avantajul unei decontări rapide între cumpărător și comerciant, în aceeași zi cu tranzacția fiind definit de un triplu principiu al plăților online: 3S- Securitate, Suport, Simplitate. Succesul acestui serviciu este demonstrat de rulajul de 2.7 mil RON înregistrat în anul 2012 și de venitul de 167.098 RON provenit din comisioanele percepute.



### Autentificare pe Internet Banking prin SMS

Această metodă modernă, fără token de autentificare ușurează accesul clienților la serviciul IBK și de a scurtează etapele fluxului de emiteră a datelor de conectare, păstrând un nivel optim de securitate. Un plus de flexibilitate a fost adăugat prin adaptarea serviciului de IBK la mai multe tipuri de browser: Internet Explorer, Mozilla Firefox, Safari, Opera, Google Chrome.



Alături de funcționalitățile tehnice ale serviciului, clienții au apreciat faptul că Libra Internet Bank nu percepe taxă de activare și nici de abonament, iar comisioanele operaționale în 2012 au fost cu 30% mai mici decât la ghișeul băncii.

**LIBRA**  **INTERNET BANK**



## Alerte prin E-mail și SMS

Libra Internet Bank a identificat nevoia clienților de a fi mereu informați despre operațiunile înregistrate pe contul lor, într-un timp scurt și cu efort minim. Astfel, banca și-a continuat eforturile de dezvoltare tehnologică și a lansat în 2012 alertele prin e-mail și SMS. Clienților li s-a oferit posibilitatea de a-și seta mesaje prin aplicația de Internet Banking, pentru a fi atenționați cu privire la procesarea operațiunilor.



Aceasta facilitate oferă numeroase avantaje precum:

- ◆ accesul în timp real al clientului la informațiile proprii;
- ◆ creșterea controlului clientului asupra fondurilor sale;
- ◆ creșterea securității prin evitarea tranzacțiilor neautorizate.

## Carduri

În activitatea privind cardurile și rețeaua proprie de POS-uri, Libra Internet Bank este fidelă strategiei sale de segmentare atentă a clienților, oferind soluții dedicate fiecărei categorii abordate. În anul 2012, portofoliul de carduri emise de banca s-a extins cu încă 4.877 de exemplare, ajungând la un număr total de 10.189 de carduri, format din următoarele tipuri de produse: Libra Salary Electron Free



(card pentru salarii); Libra Salary Electron All; Libra Eva (card pentru femei); Libra Gold; Libra Medical; Libra Business Standard; Libra Business Executor; Libra Business Medical

Gradul de utilizare a cardurilor și POS-urilor Libra Internet Bank a sporit în 2012 în raport cu rezultatele din 2011. Astfel, numărul de tranzacții efectuate de clienți cu cardul la comercianți a crescut cu 1.96%, iar valoarea acestora a evoluat cu 18.21%. Numărul de tranzacții prin POS-uri Libra a crescut cu 17.94%, iar valoarea lor s-a amplificat cu 10.39%. În ceea ce privește tranzacțiile efectuate la ATM-uri valoarea acestora a crescut cu 11.95%, deși numărul lor a înregistrat o ușoară scădere de 2.73%.

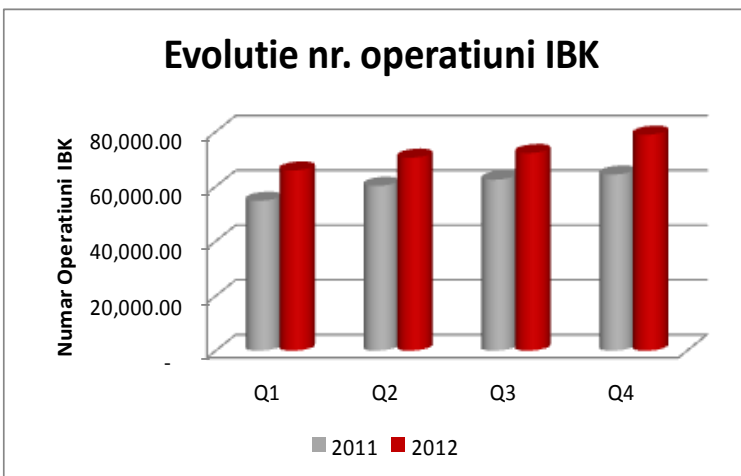
Pentru a lărgi accesul clienților la o rețea cât mai amplu distribuită din punct de vedere geografic, în octombrie 2012 banca a semnat un acord de parteneriat cu Euronet Worldwide, prin care clienții deținători de carduri Libra Internet Bank au acces la bancomatele dezvoltatorului în aceleași condiții financiare ca la ATM-urile băncii.

## Operațiuni

Pentru a oferi soluții rapide și complexe, Libra Internet Bank a depus eforturi semnificative pentru a eficientiza fluxul operațional în beneficiul clienților săi. Suntem conștienți ca timpul este o resursă irecuperabilă și esențială pentru clienții noștri, așa că în anul 2012 am investit în remodelarea fluxurilor de deschidere a conturilor și de procesare a plăților, obținând conform măsurărilor specialiștilor noștri cele mai bune timpi din piață

Astfel, echipa Libra Internet Bank a atins performanța de a deschide un cont de Persoane Fizice în 6 minute și un cont de Persoane Juridice în 20 minute.

Libra Internet Bank a dezvoltat un nou modul al Serviciului Electronic de Plăți (SEP), care a îmbunătățit semnificativ calitatea procesării ordinelor de plată în lei, precum și a instrumentelor de debit, prin reducerea riscului de eroare și scurtarea timpilor de procesare. De asemenea, Libra Internet Bank a implementat un sistem de schimburi valutare și transferuri on-line care a redus mult intervalul procesării.



Alături de efortul echipelor de vânzări, calitatea acestor dezvoltări a dus la o creștere a numărului de operațiuni cu 32% în anul 2012 în raport cu anul 2011. Mai mult, productivitatea medie pe angajat a crescut cu 50% în 2012 comparativ cu 2011, de la un nivel de 1143 operațiuni lunare/angajat la 1700 operațiuni lunare/angajat.

Lărgind sfera serviciilor puse la dispoziția clienților și a politicii sale de customer care, Libra Internet Bank a creat propriul Call Center, în care operatorii oferă asistență clienților prin telefon și email cu privire la Internet Banking, carduri, credite, colectare debite. Acest department este monitorizat în permanență prin aplicații informatice performante, pentru a asigura o creștere a calității serviciilor.



## Trezorerie și Piața de Capital

În România, producția agricolă slabă, declinul investițiilor străine, slaba absorbție a fondurilor europene și criza politică internă din vară au făcut ca 2012 să nu fie un an ușor pentru economie. Divizia Trezorerie din Libra Internet Bank a acționat cu prudență în vederea diminuării șocurilor din economie, astfel încât acestea să nu afecteze banca și, implicit, clienții băncii.

De asemenea, pentru o informare promptă și transparentă a clienților cu privire la evoluția piețelor financiare, naționale și internaționale, Divizia Trezorerie publică zilnic pe site-ul băncii un buletin informativ ce cuprinde principalele știri și analize de profil.

În raport cu clienții non-bancari, Libra Internet Bank s-a remarcat pe parcursul anului trecut printr-un nivel constant al dobânzilor acordate la produsele de economisire, dar și prin creativitate în susținerea liniilor de afaceri prin produse noi sau îmbunătățite. Un exemplu îl constituie e-Depozit 7, un produs atipic prin termenul său de 7 luni și dobânda superioară celor standard, permisă de costurile reduse ale constituirii exclusiv online a acestui depozit. Stimularea economisirii categoriilor speciale – profesii liberale și pensionari – prin acordarea unui bonus la dobânzile standard a fost, de asemenea, o facilitare menținută în 2012.

În domeniul atragerii și plasării de resurse, Departamentul Arbitraj a urmat strategia generală Libra Internet Bank, ce are ca principal obiectiv adoptarea și menținerea unei structuri optime a activelor și pasivelor băncii, astfel:

- ◆ Corelarea dobânzilor cu evoluțiile pieței și ajustarea acestora în funcție de necesarul de lichidități al băncii;
- ◆ Desfașurarea activității băncii în condiții optime, cu evitarea oricăror disfuncționalități ce ar putea apărea datorită asumării unor riscuri prea ridicate în domeniul lichidității.

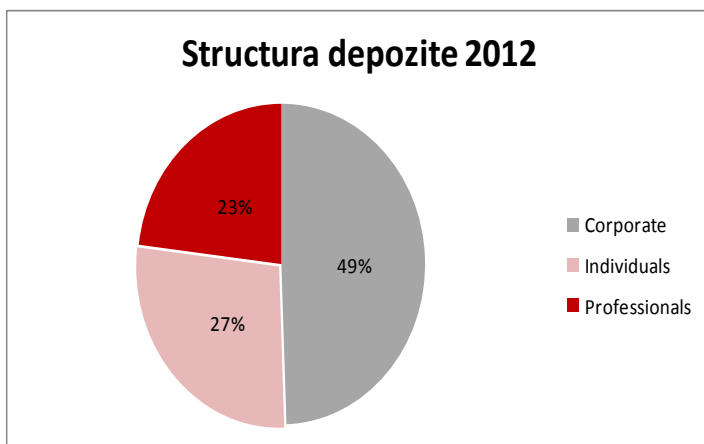
În vederea atingerii obiectivelor propuse, Departamentul Arbitraj a respectat în 2012 următorii pași:

◆ corelarea cantitativă și calitativă a resurselor de finanțare utilizate de bancă (în principal a resurselor atrase de la deponenți, urmărind dispersia acestora pentru minimizarea riscurilor) cu volumul plasamentelor;

◆ ancorarea permanentă la situația pieței monetare naționale și la mesajele BNR în domeniul politicii monetare;

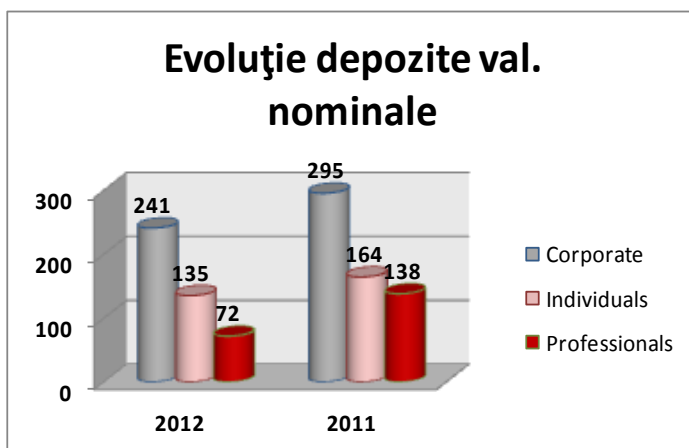
◆ îmbunătățirea politicii de atragere resurse în concordanță cu politica de creditare, prin creșterea coeziunii dintre politicile de atragere de resurse și cea de creditare;

◆ stabilirea și menținerea de linii de lucru cu alte bănci ce activează în principal pe piața internă; stabilirea de relații de corespondență cu bănci de prim rang de pe piața internațională;



Divizia Trezorerie a urmărit îndeaproape activitatea atragerii de surse la costuri convenabile, oferind dobânzi concurențiale și produse de economisire avantajoase. Astfel, anul 2012 aduce o creștere de 33% a solului total al depozitelor în comparație cu anul anterior.

Principala sursă rămân în 2012 clienții din categoria Corporate, cu o pondere de 49% din total depozite atrase, dar cu o valoare nominală puțin în scădere față de 2011.



Categoriile de clienți persoane fizice și profesii libere înregistrează creșteri ale depozitelor în valori nominale față de anul precedent.

## Resurse Umane

Inovația este trăsătura de bază prin care Libra Internet Bank se diferențiază de competitori. Gândită de oameni pentru oameni, inovația se reflectă și în politicile de resurse umane, care au creat de-a lungul anilor o comunitate proprie a băncii, unde angajații, clienții și partenerii de afaceri împărtășesc valori similare. Alături de politicile clasice de motivare salarială, Libra Internet Bank a continuat și a diversificat în 2012 programele prin care identifică și stimulează abilitățile, talentul, cunoștințele și experiența personalului său.

Libra Internet Bank a menținut relativ constantă dimensiunea echipelor sale, la sfârșitul anului 2012, banca având 420 de angajați față de 434 în 2011.

Printre programele de resurse umane inițiate sau continuate de Libra Internet Bank în 2012 se numără:

- ◆ Instruirea profesională continuă, prin programe de e-learning periodice pe mai multe arii de activitate;
- ◆ “Planul tău de carieră la Libra Internet Bank”, un program prin care angajații își aleg domeniul în care doresc să se perfecționeze, fac cursuri, susțin examinări și au șanse de a fi promovați pe alte poziții;
- ◆ Programe de mentorat, în care angajații cu rezultate deosebite devin mentori pentru angajații aflați în plin proces de dezvoltare profesională;
- ◆ Programe motivaționale și de coeziune a echipelor de angajați, organizate atât pentru echipele de vânzări, cât și la nivel interdepartamental;
- ◆ Concursuri interne și nominalizări.

Ca angajator responsabil, Libra Internet Bank și-a diversificat programele dedicate candidaților și tinerilor debutanți în carieră, oferindu-le și în 2012 oportunități concrete și avantajoase de a deveni – temporar sau definitiv – parte din echipa Libra:

- ◆ Programul “Golden League”, în care au fost selectați cei mai bine cotați studenți din principalele facultăți, care au parcurs numeroase activități și au fost responsabili de proiecte noi în fiecare dintre diviziile băncii;
- ◆ Programul “Open Day”, în care tinerii absolvenți de studii economice au participat la prezentări ale departamentelor băncii, înțelegând atât aspecte de afaceri, de evoluție în cariera, cât și elemente ce țin de managementul riscului într-o instituție bancară;
- ◆ Programul permanent de stagii de practică pentru studenții de la facultățile partenere.



Dincolo de intelesul pur economic al notiunii de “capital uman”, Libra Internet Bank își susține angajații în dezvoltarea lor ca oameni de spirit, cu o cultură generală cât mai vastă, cu o buna autocunoaștere nu doar profesională, ci și a înclinațiilor lor artistice, cu o atitudine deschisă față de natură, sănătate, mișcare și interacțiune. Așa au fost create programele:

- ◆ **Libra Cultural** început în toamna 2012 cu un curs de pictură și continuat cu alte activități creative.

**LIBRA**  
CULTURAL

- ◆ **Libra Energize:**

Competiția sportivă în aer liber **Libra Energize**, inițiată de angajații Libra Internet Bank în 2011, a parcurs etapa a doua și a demonstrat, o data în plus, că oamenii Libra sunt tineri nu doar ca

**LIBRA**  
ENERGIZE+

vârstă, ci și ca dinamism, de aceea competiția sportivă le alimentează dorința de performanță și de autodepașire.

Având la bază o gândire care ne caracterizează - “Sport & Bank”, parafrazând îndemnul nostru “Click & Bank” -, Libra Energize înseamnă sport, competiție, natură, adrenalină, soare, ploaie, zâmbet, satisfacție, mobilizare, prieteni, strategie, echipă.



În 2011, ediția I a fost un proiect-pilot, cu 4 echipe a câte 4 persoane și 3 probe, iar experimentul a avut un rezultat excelent, dovedit de implicarea și dorința de a învinge a celor care au participat, dar și a celor care au stat pe margine.

În consecință, interesul angajaților pentru acest program a crescut, de aceea în 2012, Libra Energize s-a extins la 7 echipe a câte 4 persoane, monitorizate de un juriu exigent, numărul probelor a crescut la 9, iar dificultatea lor s-a întesit.

**LIBRA**  **INTERNET BANK**



## Indicatori de prudență bancară și managementul riscului

Prin natura și diversitatea activităților pe care le desfășoară, Libra Internet Bank este expusă riscurilor bancare specifice, față de care au fost stabilite procese eficiente de identificare, măsurare, agregare și monitorizare. Managementul riscului la Libra Internet Bank se desfășoară la nivel centralizat în raport cu toate liniile de activitate stabilite de bancă și are la bază următoarele principii:

- ◆ Toate riscurile sunt asumate în limita apetitului la risc definit de bancă
- ◆ Funcția de management al riscurilor participă la toate deciziile care presupun asumarea de riscuri semnificative
- ◆ Toate riscurile asumate sunt compensate în mod adecvat prin elemente de control
- ◆ Riscurile sunt urmărite și gestionate pe baza continuă

În viziunea Libra Internet Bank, o cultură internă solidă a riscurilor crește capacitatea băncii de a diminua riscurile. Astfel, managementul riscurilor reprezintă responsabilitatea tuturor angajaților Libra Internet Bank. Totodată, banca asigură acoperirea riscurilor asumate prin menținerea unor rezerve semnificative de capital, nivelul indicatorului de solvabilitate înregistrând la finalul anului 2012 valoarea de 15.46%.

Structura funcției de management al riscurilor la Libra Internet Bank are la bază integrarea și centralizarea proceselor decizionale și de control aferente tuturor activităților semnificative. În acest mod, banca asigură independența funcțiilor de control intern menținând în același timp viteza de reacție în relația cu clientela. Responsabilitatea primordială pentru managementul riscurilor la Libra Internet Bank revine structurii de conducere a băncii.

Potrivit strategiei și profilului de risc, principalele riscuri urmărite de Libra Internet Bank sunt:

**Riscul de credit** – Libra Internet Bank a stabilit linii funcționale independente în ceea ce privește aprobarea, administrarea și recuperarea creditelor. Totodată, banca analizează riscurile generate de concentrarea expunerilor asupra grupurilor de debitori și riscul rezidual aferent tehnicilor de diminuare a riscului de credit;

**Riscul operațional** – banca analizează la nivel centralizat pierderile potențiale generate de disfuncționalități ale sistemelor informatice sau erori umane. De asemenea, Libra Internet Bank acordă o atenție deosebită gestionării riscului de fraudă și a stabilit sisteme de management al continuității afacerii;

**Riscul de lichiditate** – în contextul economic actual, Libra Internet Bank adoptă o poziție prudentă în ceea ce privește asigurarea fluxurilor de lichidități prin menținerea unor rezerve consistente de active cu grad ridicat de lichiditate;

**Riscul de piață** – banca urmărește continuu diminuarea riscurilor generate de evoluția cursului de schimb și a dobânzilor de referință prin limitarea pozițiilor valutare și a celor sensibile la evoluțiile ratelor de dobândă;

**Alte riscuri** - Libra Internet Bank monitorizează riscul reputațional și riscul strategic în contextul unui mediu de afaceri în continuă schimbare care presupune capacitate de adaptare permanentă din partea băncii.

## Obiective și evoluție previzionată 2013

Pentru anul 2013, Libra Internet Bank își propune să își adauge un nou segment de clienți, din domeniul agricol, prin crearea diviziei dedicate Agri-Business și crearea de produse dedicate fermierilor întreprinzători.

Pentru o analiză mai atentă a clienților persoane juridice, care să permită băncii să determine cu exactitate cerințele diferențiate ale acestora și să personalizeze strategiile specifice, Libra Internet Bank va aprofunda abordarea separată a segmentului de clienți Large Corporate și a celui care cuprinde IMM. Vom continua și extinde programul de consultanță a fondurilor europene, pentru a ajuta cât mai mulți clienți să își implementeze ideile de afaceri, devenind astfel un factor cheie al succesului acestora.



În plus, călătoria virtuală spre a fi 'Banca Internetului' va continua cu optimizarea platformei de Internet Banking și extinderea ei în cel mai dinamic ritm de pe piața românească, în parteneriat cu clienții, precum și lansarea unei aplicații de mobile banking.

Pentru a asigura o alocare a resurselor cât mai corectă și eficientă, Libra Internet Bank va dezvolta noi funcționalități automate de raportare internă; rețeaua teritorială a băncii va fi dezvoltată cu cel puțin 3 noi unități; vor fi adăugate noi segmente de clienți în portofoliu, din aria profesiilor liberale (mediatori, formatori etc), iar strategia generală a băncii va miza pe prudența deciziilor, controlul costurilor și viteza de reacție atât în relație cu clientul, cât și în proiectele interne.

**LIBRA INTERNET BANK S.A.**

**SITUAȚII FINANCIARE  
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT  
LA 31 DECEMBRIE 2012**

**ÎNTOCMITE CONFORM  
STANDARDELOR INTERNAȚIONALE DE  
RAPORTARE FINANCIARĂ**

**ÎMPREUNĂ CU RAPORTUL AUDITORULUI  
INDEPENDENT**

**LIBRA**  **INTERNET  
BANK**

**1 2 3 4 5 6 7**

**LIBRA INTERNET BANK S.A.**  
**SITUAȚIA VENITURILOR ȘI CHELTUIELILOR ȘI SITUAȚIA REZULTATULUI GLOBAL**  
**LA 31 DECEMBRIE 2012**  
**(toate sumele sunt exprimate în RON, cu excepția cazului în care se specifică altfel)**

	<u>Nota</u>	<u>Anul încheiat la 31 decembrie 2012</u>	<u>Anul încheiat la 31 decembrie 2011</u>
Venituri din dobânzi	4	66.421.903	67.183.575
Cheltuieli cu dobânzile	4	<u>(18.961.521)</u>	<u>(14.700.818)</u>
<b>Venituri nete din dobânzi</b>		<b><u>47.460.382</u></b>	<b><u>52.482.757</u></b>
Venituri din taxe și comisioane		13.532.183	12.777.107
Cheltuieli cu taxe și comisioane		<u>(4.091.849)</u>	<u>(2.544.584)</u>
<b>Venituri nete din taxe și comisioane</b>		<b><u>9.440.334</u></b>	<b><u>10.232.523</u></b>
Alte venituri din exploatare	6	<u>6.183.307</u>	<u>7.048.630</u>
<b>Total venituri din exploatare</b>		<b><u>63.084.023</u></b>	<b><u>69.763.910</u></b>
Cheltuieli de exploatare	6	(55.400.823)	(55.545.427)
Sume nete alocate pentru provizioane pentru creanțe și îndoielnice și investiții	7	(4.159.866)	16.614.870
Sume nete alocate pentru provizioane pentru litigii		<u>316.419</u>	<u>(309.051)</u>
<b>Total cheltuieli de exploatare</b>		<b><u>(59.244.270)</u></b>	<b><u>(39.239.608)</u></b>
<b>Profit înainte de impozitare</b>		<b><u>3.839.753</u></b>	<b><u>30.524.302</u></b>
Impozite	3	<u>2.149.201</u>	<u>(2.149.202)</u>
<b>Profit net</b>		<b><u>5.988.954</u></b>	<b><u>28.375.100</u></b>
<b>Alte venituri globale</b>			
Câștig net/pierdere aferent activelor financiare disponibile pentru vânzare		<u>(252.147)</u>	<u>(644.848)</u>
<b>Total rezultat global, după impozitare</b>		<b><u>5.736.807</u></b>	<b><u>27.730.252</u></b>

Prezentele situații financiare au fost aprobate de conducere la 22 aprilie 2013.

**Eugen Goga**  
Vicepreședinte

**Doina Andrei**  
Director Divizia Financiară

**LIBRA INTERNET BANK S.A.**  
**SITUAȚIA POZIȚIEI FINANCIARE**  
**LA 31 DECEMBRIE 2012**

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

	<u>Nota</u>	<u>31 decembrie 2012</u>	<u>31 decembrie 2011</u>
<b>Active</b>			
Numerar și depozite în bănci	<b>8</b>	50.878.580	83.092.104
Soldul contului curent la Banca Națională a României	<b>9</b>	137.950.751	84.463.456
Credite și avansuri acordate clienților, net	<b>10</b>	514.905.180	432.170.965
Alte active	<b>11</b>	9.299.850	11.372.606
Investiții	<b>12</b>	54.883.784	26.211.313
Active fixe corporale și necorporale	<b>13</b>	8.583.106	9.542.781
Impozit pe venit		<u>756.091</u>	<u>-</u>
<b>Total active</b>		<b><u>777.257.342</u></b>	<b><u>646.853.225</u></b>
<b>Pasive</b>			
Depozite și conturi de economii ale clienței	<b>16</b>	605.091.112	478.520.305
Datorie privind impozitul amânat	<b>3</b>	-	2.166.875
Dobânda acumulată și alte pasive	<b>17</b>	<u>12.949.731</u>	<u>12.686.351</u>
<b>Total pasive</b>		<b><u>618.040.843</u></b>	<b><u>493.373.531</u></b>
<b>Capital propriu</b>			
Capital social	<b>18</b>	202.049.200	202.049.200
Rezultatul reportat și rezerve	<b>19</b>	<u>(42.832.701)</u>	<u>(48.569.506)</u>
<b>Total capital propriu</b>		<b><u>159.216.499</u></b>	<b><u>153.479.694</u></b>
<b>Total pasive și capital propriu</b>		<b><u>777.257.342</u></b>	<b><u>646.853.225</u></b>

Prezentele situații financiare au fost aprobate de conducere la 22 aprilie 2013.

**Eugen Goga**  
Vicepreședinte

**Doina Andrei**  
Director Divizia Financiară

**LIBRA INTERNET BANK S.A.**  
**SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012**  
 (toate sumele sunt exprimate în RON, cu excepția cazului în care se specifică altfel)

	<u>Nota</u>	<u>Anul încheiat la 31 decembrie 2012</u>	<u>Anul încheiat la 31 decembrie 2011</u>
<b>Fluxuri de numerar din activitățile de exploatare</b>			
Profit înainte de impozitare		3.839.753	30.524.302
<i>Ajustări pentru:</i>			
Amortizare și deprecieri		3.165.276	7.043.414
Provizioane pentru pierderi din credite și alte active		3.032.178	(16.305.821)
Venituri din dividende	5	(174.614)	(254.921)
Pierderi/ (câștiguri) din dispunerea de active fixe		52.535	50.055
Provizioane pentru riscuri și cheltuieli		811.269	-
<b>Profit din exploatare înainte de modificări în active și pasive de exploatare</b>		<b><u>10.726.397</u></b>	<b><u>21.057.030</u></b>
(Creșterea)/ descreșterea soldurilor la Banca Națională a României		(53.487.297)	561.332
Descreșterea altor active		(2.264.216)	(2.768.636)
Descreșterea altor pasive		1.639.883	1.847.503
Creșterea conturilor clienței		126.570.807	24.166.418
Creșterea creditelor și a avansurilor acordate clienței, net din anulări		(85.766.395)	(44.564.530)
Impozit pe venituri achitat		2.149.201	-
<b>Numerar net (utilizat în)/ generat de activități de exploatare</b>		<b><u>(431.617)</u></b>	<b><u>299.116</u></b>
<b>Fluxuri de numerar din activități de investiții</b>			
Achiziții de active corporale și necorporale		(2.258.136)	(1.988.450)
Achiziții de titluri disponibile pentru vânzare		(20.841.327)	(4.049.802)
Dividende încasate	5	174.614	254.921
<b>Numerar net utilizat în activități de investiții</b>		<b><u>(22.924.849)</u></b>	<b><u>(5.828.331)</u></b>
<b>Fluxuri de numerar din activități de finanțare</b>			
Încasări din emisiunea de capital social		-	4.500.000
Rambursarea altor împrumuturi		-	-
<b>Numerar net obținut din activități financiare</b>		<b><u>-</u></b>	<b><u>4.500.000</u></b>
<b>Scăderea netă a numerarului și echivalentelor de numerar</b>		<b><u>(23.356.466)</u></b>	<b><u>(1.029.215)</u></b>
<b>Numerar și echivalente de numerar, la începutul anului</b>	8	<b><u>84.129.746</u></b>	<b><u>85.158.959</u></b>
<b>Numerar și echivalente de numerar, la sfârșitul anului</b>	8	<b><u>60.773.280</u></b>	<b><u>84.129.746</u></b>

Dobânzile încasate de Bancă în cursul anului încheiat la 31 decembrie 2012 și 31 decembrie 2011 s-au ridicat la 58.348.773 RON și respectiv 48.842.914 RON. Dobânzile plătite de Bancă în cursul anului încheiat la 31 decembrie 2012 și 31 decembrie 2011 s-au ridicat la 19.974.927 RON și respectiv 17.657.779 RON.

Prezentele situații financiare au fost aprobate de conducere la 22 aprilie 2013.

**Eugen Goga**  
Vicepreședinte

**Doina Andrei**  
Director Divizia Financiară



**LIBRA INTERNET BANK S.A.**  
**SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012**  
**(toate sumele sunt exprimate în RON, cu excepția cazului în care se specifică altfel)**

	Capital social	Rezerva legală	Rezerva pentru riscul general	Rezerva pentru valoarea justă	Câștiguri reținute	Total
<b>Sold la 1 ianuarie 2011</b>	<b>197.549.200</b>	<b>934.492</b>	<b>659.463</b>	<b>737.633</b>	<b>(78.631.348)</b>	<b>121.249.440</b>
Majorare capital social	4.500.000	-	-	-	4.500.000	-
Transfer de rezerve legale	-	509.041	-	-	(509.041)	-
<b>Rezultat global total</b>						
Modificarea valorii activelor financiare disponibile pentru vânzare	-	-	-	(644.848)	-	(644.848)
Profitul anului	-	-	-	-	28.375.100	28.375.100
<b>Sold la 31 decembrie 2011</b>	<b>202.049.200</b>	<b>1.443.533</b>	<b>659.463</b>	<b>92.785</b>	<b>(50.765.289)</b>	<b>153.479.692</b>
Transfer către rezerve legale	-	299.448	-	-	(299.448)	-
<b>Rezultat global total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Modificarea valorii activelor financiare disponibile pentru vânzare	-	-	-	(252.147)	-	(252.147)
Profitul anului	-	-	-	-	5,988,954	5.988.954
<b>Sold la 31 decembrie 2011</b>	<b>202.049.200</b>	<b>1.742.981</b>	<b>659.463</b>	<b>(159.362)</b>	<b>(45.075.783)</b>	<b>159.216.499</b>

Prezentele situații financiare au fost aprobate de conducere la 22 aprilie 2013.

**Eugen Goga**  
Vicepreședinte

**Doina Andrei**  
Director Divizia Financiară

**LIBRA INTERNET BANK S.A.**  
**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012**  
**(toate sumele sunt exprimate în RON, cu excepția cazului în care se specifică altfel)**

---

## **1 PREZENTARE GENERALĂ**

Libra Internet Bank SA ("Banca") a fost înființată în România în anul 1996 și este autorizată de Banca Națională a României să desfășoare toate activitățile bancare comerciale. Banca este în principal angajată în operațiuni bancare de retail în România, prin sediul central și 29 de sucursale situate în principalele orașe din România.

Activitatea corporativă a Băncii constă în atragerea de depozite, administrare de numerar și creditare. Aceasta oferă gama tradițională de servicii și produse bancare asociate cu tranzacții de comerț exterior, inclusiv ordine de plată, emiterea de scrisori de credit și garanții. Banca oferă o gamă completă de servicii bancare pentru persoane fizice: depozite curente și pe termen, credite, transferuri de bani interne și internaționale și ordine de plată.

Deoarece operațiunile Băncii nu prezintă riscuri și venituri semnificativ diferite și luând în considerare mediul de reglementare, natura serviciilor sale, procesul de afaceri, precum și tipurile de clienți pentru produsele și serviciile, iar metodele folosite 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 pe Strada Semilunei, nr. 4-6, București, România.

## **2 REZUMAT AL POLITICILOR CONTABILE SEMNIFICATIVE**

Politicile contabile semnificative adoptate în întocmirea prezentelor situații financiare sunt prezentate 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 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 2012, și sunt exprimate în lei românești ("RON"). Conducerea Băncii a evaluat moneda funcțională a Băncii ca fiind RON, care este, de asemenea, moneda de prezentare a situațiilor financiare.

La 1 ianuarie 2012, Banca ținea contabilitatea în conformitate cu IFRS (pentru anul încheiat la 31 decembrie 2011, Banca a păstrat înregistrări contabile în conformitate cu legislația contabilă românească și cu regulamentele bancare emise de Banca Națională a României, retratate pentru a reflecta diferențele existente între conturile statutare și IFRS și, ca urmare, s-au făcut mai multe modificări la conturile statutare, după cum s-a considerat necesar, pentru a armoniza aceste situații financiare, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu IFRS).

### **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 2012**  
**(toate sumele sunt exprimate în RON, cu excepția cazului în care se specifică altfel)**

---

## **2 REZUMAT AL POLITICILOR CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)**

### ***Standarde și interpretări în vigoare în perioada curentă***

Următoarele amendamente la standardele existente emise de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Contabilitate și interpretările emise de Comitetul Internațional pentru Interpretări asupra Raportării Financiare sunt în vigoare pentru perioada curentă:

- **Amendamente la IFRS 1 “Adoptarea inițială a IFRS”** – Hiperinflația severă și renunțarea la datele fixe pentru adoptatorii inițiali (în vigoare pentru perioade anuale cu începere din sau după 1 iulie 2011),
- **Amendamente la IFRS 7 “Instrumente financiare: Prezentări”** - Transferuri de active financiare (în vigoare pentru perioade anuale cu începere din sau după 1 iulie 2011),
- **Amendamente la IAS 12 “Impozite pe venituri”** – Impozit pe profit amânat: Recuperarea activelor suport (în vigoare pentru perioade anuale cu începere din sau după 1 ianuarie 2012).

Adoptarea acestor amendamente la standardele existente și interpretări nu a condus la nicio modificare a politicilor contabile ale Băncii.

### ***Standarde și interpretări emise și neadoptate încă***

La data autorizării prezentelor situații financiare, erau emise dar nu erau încă în vigoare următoarele standarde, revizii și interpretări:

- **IFRS 9 “Instrumente financiare”** (în vigoare pentru perioade anuale cu începere din sau după 1 ianuarie 2015),
- **IFRS 10 “Situații financiare consolidate”** (în vigoare pentru perioade anuale cu începere din sau după 1 ianuarie 2013),
- **IFRS 11 “Aranjamente comune”** (în vigoare pentru perioade anuale cu începere din sau după 1 ianuarie 2013),
- **IFRS 12 “Prezentări de interese în alte entități”** (în vigoare pentru perioade anuale cu începere din sau după 1 ianuarie 2013),
- **IFRS 13 “Măsurarea valorii juste”** (în vigoare pentru perioade anuale cu începere din sau după 1 ianuarie 2013),
- **IAS 27 (revizuit în 2011) “Situații financiare separate”** (în vigoare pentru perioade anuale cu începere din sau după 1 ianuarie 2013),
- **IAS 28 (revizuit în 2011) “Investiții în Asociați și Societăți mixte”** (în vigoare pentru perioade anuale cu începere din sau după 1 ianuarie 2013),
- **Amendamente la IFRS 1 “Adoptarea inițială a IFRS”** – Credite guvernamentale (în vigoare pentru perioade anuale cu începere din sau după 1 ianuarie 2013),

**LIBRA INTERNET BANK S.A.**  
**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012**  
**(toate sumele sunt exprimate în RON, cu excepția cazului în care se specifică altfel)**

---

## **2 REZUMAT AL POLITICILOR CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)**

### **Standarde și interpretări emise și neadoptate încă (continuare)**

- **Amendamente la IFRS 7 “Instrumente financiare: Prezentări”**  
- Compensarea activelor financiare și a datoriilor financiare (în vigoare pentru perioade anuale cu începere din sau după 1 ianuarie 2013),
- **Amendamente la IFRS 9 “Instrumente financiare” și IFRS 7 “Instrumente financiare: Prezentări”** – Data obligatorie pentru intrarea în vigoare și prezentarea tranziției,
- **Amendamente la IFRS 10 “Situatii financiare consolidate”, IFRS 11 “Aranjamente comune” și IFRS 12 “Prezentarea intereselor în alte entități”** – Ghid pentru tranziție (în vigoare pentru perioade anuale cu începere din sau după 1 ianuarie 2013),
- **Amendamente la IFRS 10 “Situatii financiare consolidate”, IFRS 12 “Prezentarea intereselor în alte entități” și IAS 27 “Situatii financiare separate”** – Entități de investiții (în vigoare pentru perioade anuale cu începere din sau după 1 ianuarie 2014),
- **Amendamente la IAS 1 “Prezentarea situațiilor financiare”**  
- Prezentarea elementelor altor venituri globale (în vigoare pentru perioade anuale cu începere din sau după 1 iulie 2012),
- **Amendamente la IAS 19 “Beneficii ale angajaților”** – Îmbunătățiri aduse contabilității pentru beneficii post-angajare (în vigoare pentru perioade anuale cu începere din sau după 1 ianuarie 2013),
- **Amendamente la IAS 32 “Instrumente financiare: prezentare”**  
- Compensarea activelor financiare și a datoriilor financiare (în vigoare pentru perioade anuale cu începere din sau după 1 ianuarie 2014),
- **Amendamente aduse diverselor standarde “Îmbunătățiri la IFRS (2012)”** rezultate din proiectul anual de îmbunătățiri al IFRS publicat în 17 mai 2012 (IFRS 1, IAS 1, IAS 16, IAS 32, IAS 34) în primul rând cu scopul de a înlătura inconsecvențele și de a clarifica formularea (amendamentele vor fi aplicate pentru perioade anuale cu începere din sau după 1 ianuarie 2013),
- **IFRIC 20 “Costuri de dezizolare în faza de producție a unei mine de suprafață”** (în vigoare pentru perioade anuale cu începere din sau după 1 ianuarie 2013).

Banca a ales să nu adopte aceste standarde, revizuirii și interpretări în avans față de datele intrării lor în vigoare. Conducerea Băncii anticipează că adoptarea acestor standarde și interpretări în perioadele viitoare nu va avea impact semnificativ asupra situațiilor financiare ale băncii, cu excepția IFRS 9, care se referă la clasificarea și evaluarea activelor financiare. IFRS 9 – Instrumente financiare folosește o singură abordare pentru a stabili dacă un activ financiar este înregistrat la cost mai puțin amortizarea sau valoarea justă, înlocuind multe reguli diferite în IAS 39. Abordarea IFRS 9 se bazează pe modul în care o entitate gestionează instrumentele financiare (modelul său de afaceri) și pe caracteristicile fluxului de numerar al instrumentului financiar. Noul standard prevede, de asemenea, utilizarea unei metode unice insuficiente, înlocuind diverse metode de depreciere din IAS 39.

## **2 REZUMAT AL POLITICILOR CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)**

### **2.2 Sursele principale ale incertitudinii estimărilor**

Prezentarea situațiilor financiare în conformitate cu IFRS impune conducerii Băncii să facă judecăți cu privire la estimări și ipoteze care afectează valorile raportate ale activelor și pasivelor, precum și prezentarea activelor și datoriilor contingente la data întocmirii situațiilor financiare și sumele de venituri și cheltuieli aferente acestora pe parcursul perioadei de raportare. Rezultatele reale pot fi diferite de aceste estimări și modificări viitoare ale condițiilor economice, ale strategiilor de afaceri, ale cerințelor de reglementare, ale regulilor de contabilitate sau/și ale altor factori care ar putea duce la o schimbare în estimările ce ar putea avea un impact semnificativ asupra poziției financiare raportate și a rezultatelor operațiunilor. Zonele semnificative de judecată subiectivă includ:

- În legătură cu mediul economic actual, pe baza informațiilor disponibile în prezent, conducerea a luat în considerare toți factorii relevanți care ar putea avea efect asupra evaluării și deprecierei activelor și pasivelor în aceste situații financiare, impactul asupra lichidității, a finanțării operațiunilor Băncii precum și alte efectele pe care acestea le-ar putea avea asupra situațiilor financiare. Toate aceste efecte, dacă este cazul, au fost reflectate în situațiile financiare. Există un nivel ridicat de incertitudine cu privire la dezvoltarea viitoare, care ar putea duce la schimbări semnificative în valoarea de piață a valorilor mobiliare și la o depreciere mai mare a activelor. Conducerea Băncii continuă să monitorizeze situația și impactul posibil în viitor al crizei financiare și al încetirii creșterii 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 a creanțelor în cazul în care există dovezi obiective că, urmare a unor evenimente trecute, fluxurile de numerar viitoare estimate sunt afectate negativ. Aceste prevederi se bazează pe experiența istorică și actuală a Băncii cu privire la ratele de nerambursare, la ratele de recuperare de credite, sau la timpul necesar între un eveniment de pierdere și împrumutul implicit, precum și judecăți subiective ale conducerii Băncii cu privire la viitoarele estimări ale fluxurilor de numerar. Având în vedere condițiile economice actuale, rezultatul acestor estimări pot fi diferite de sumele provizioanelor pentru depreciere recunoscute la data de 31 decembrie 2012 iar diferența poate fi semnificativă.
- Normele și regulamentele asupra impozitului pe profit au suferit modificări semnificative în ultimii ani și există puține precedente istorice sau hotărâri interpretative cu privire la o serie de probleme complexe care afectează industria bancară. De asemenea, autoritățile fiscale au puteri largi în interpretarea aplicării legilor și reglementărilor fiscale în cursul examinării contribuabililor. În consecință, există un nivel ridicat de incertitudine inerentă cu privire la rezultatul final al examinărilor de către autoritățile fiscale.

### **2.3 Compensare**

Activele financiare și pasivele financiare sunt compensate iar suma netă este raportată în bilanț atunci când există un drept legal de a compensa sumele recunoscute și există intenția de a deconta, fie pe o bază netă, fie să se realizeze activul și să se deconteze datoria în mod simultan.

**LIBRA INTERNET BANK S.A.**  
**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012**  
**(toate sumele sunt exprimate în RON, cu excepția cazului în care se specifică altfel)**

---

## **2 REZUMAT AL POLITICILOR CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)**

### **2.4 Conversia valutară**

Tranzacțiile în valută sunt înregistrate la cursul de schimb din data tranzacției. Diferențele de curs valutar rezultate din decontarea tranzacțiilor denominate în valută sunt incluse în contul de profit la data decontării aplicându-se cursul de schimb de din data respectivă.

Activele și pasivele monetare denominate în valută sunt exprimate în lei la data bilanțului.

Ratele de schimb aplicabile la sfârșitul perioadelor pentru principalele valute străine sunt următoarele:

	<u>USD/RON</u>	<u>EURO/RON</u>
31 decembrie 2012	3,3575	4,4287
31 decembrie 2011	3,3393	4,3197

Câștigurile nerealizate/ (pierderile) în valută rezultate din conversia activelor și pasivelor monetare, și câștigurile / (pierderile) din tranzacții în valută sunt raportate în contul de profit și pierdere pe rândul "Alte venituri din 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 exact 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.

Alte comisioane încasate sunt recunoscute în momentul în care sunt câștigate. Veniturile din dividende sunt recunoscute în momentul în care sunt câștigate.

### **2.6 Venituri din și cheltuieli cu taxe și comisioane**

Taxele și veniturile din comisioane sunt constau îndeosebi din taxele încasate de la clienși 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.

**LIBRA INTERNET BANK S.A.**  
**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012**  
**(toate sumele sunt exprimate în RON, cu excepția cazului în care se specifică altfel)**

---

## **2 REZUMAT AL POLITICILOR CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)**

### **2.7 Instrumente financiare**

Activele financiare și pasivele financiare înregistrate în bilanț includ numerar și echivalente de numerar, titluri de valoare, credite acordate clienților, conturi comerciale și alte conturi de creanțe și datorii, împrumuturi pe termen lung, depozite și investiții. Principiile contabile pentru aceste elemente sunt prezentate în politicile contabile respective.

Banca recunoaște activele și pasivele financiare în bilanțul său atunci, și numai atunci, când acesta devine parte în prevederile contractuale ale instrumentului.

Activele și datoriile financiare deținute de Bancă sunt clasificate în portofolii, în conformitate cu intenția Băncii privind dobândirea și în conformitate cu strategia de investiții a Băncii. Activele financiare sunt clasificate drept "Active disponibile pentru vânzare" sau "Împrumuturi și creanțe".

Principala diferență dintre portofolii se referă la evaluarea activelor financiare și recunoașterea valorilor lor 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.

Când un activ financiar sau o datorie financiară este recunoscută inițial, Banca o cuantifică la valoarea sa justă plus, în cazul unui activ financiar sau al unei datorii financiare necuantificat(e) la valoarea justă prin profit sau pierdere, costuri ale tranzacției, care sunt direct atribuibile achiziției sau emiterii activului financiar sau a datoriei financiare.

#### **2.7.1 Împrumuturi și creanțe**

Împrumuturile 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 ca fiind la valoarea justă prin profit sau pierdere; (b) cele pe care Banca, la recunoașterea inițială, le desemnează ca disponibile pentru vânzare, sau (c) cele pentru care Banca nu poate recupera în mod substanțial întreaga investiție inițială, din alte cauze decât deteriorarea creditului, și care vor fi clasificate ca disponibile pentru vânzare.

Acest portofoliu cuprinde împrumuturi acordate clienților.

Împrumuturile și creanțele sunt evaluate la recunoașterea inițială la valoarea justă, și sunt evaluate ulterior la costul amortizat utilizându-se metoda dobânzii efective, mai puțin orice provizion pentru depreciere. Cheltuielile cu terții, cum ar fi taxele judiciare, suportate pentru încheierea unui împrumut, sunt tratate ca o parte din costul tranzacției, precum și taxele încasate de la clienți. Comisioanele de împrumut pentru împrumuturi care sunt probabile a fi trase sunt amânate (împreună cu costurile directe aferente) și recunoscute ca o ajustare a randamentului efectiv al creditului și, ca atare, ajustează veniturile din dobânzi.

**LIBRA INTERNET BANK S.A.**  
**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012**  
**(toate sumele sunt exprimate în RON, cu excepția cazului în care se specifică altfel)**

---

## **2 REZUMAT AL POLITICILOR CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)**

### **2.7.1 Împrumuturi și creanțe (continuare)**

O indemnizație pentru deprecierea creditelor se stabilește dacă există dovezi obiective că Banca nu va putea recupera toate sumele datorate. Quantumul alocației este diferența dintre valoarea contabilă și valoarea recuperabilă, respectiv valoarea curentă a fluxurilor de numerar estimate, inclusiv sumele recuperabile din garanții și colaterale, actualizate la rata efectivă inițială a dobânzii de credite. Indemnizațiile pentru pierderi din împrumuturi sunt evaluate cu referire la poziția creditului și la performanța debitorului și iau în considerare valoarea oricărei garanții colaterale a garanțiilor oferite de terța parte.

În scopul evaluării deprecierei, activele financiare sunt grupate pe baza caracteristicilor similare ale riscului de credit (de exemplu, pe baza procesului de clasificare a Băncii, care ia în considerare tipul de contrapartidă și statutul restanțelor). Aceste caracteristici sunt relevante pentru estimarea fluxurilor de numerar viitoare pentru grupuri de astfel de active, indicând capacitatea debitorilor de a plăti toate sumele datorate în conformitate cu termenii contractuali ai activelor evaluate. Fluxurile viitoare de numerar dintr-un grup de active financiare care sunt evaluate colectiv pentru depreciere sunt estimate pe baza fluxurilor de numerar contractuale ale activelor din grup și a experienței pierderilor istorice pentru active cu caracteristici de risc de creditare similare cu cele din grup.

### **2.7.2 Active disponibile pentru vânzare**

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

Acest portofoliu cuprinde titluri de capital și titluri de creanță. După recunoașterea inițială, activele financiare disponibile pentru vânzare sunt reevaluate la valoarea justă pe baza prețurilor de piață cotate sau pe baza sumelor derivate din modelele fluxurilor de numerar. În condițiile în care prețurile de piață cotate nu sunt disponibile, valoarea justă a titlurilor de credit este estimată folosind valoarea actuală a fluxurilor viitoare de numerar și valoarea justă a instrumentelor de capital necotate utilizându-se prețul aplicabil / veniturile aplicabile sau raporturile preț/numerar amendate pentru a reflecta circumstanțele specifice ale emitentului.

Investițiile în instrumente de capital care nu au un preț cotate pe o piață activă și a căror valoare justă nu poate fi evaluată în mod fiabil sunt înregistrate la cost minus depreciere.

Activele disponibile pentru vânzare, câștigurile și pierderile rezultate din modificările valorii juste sunt recunoscute direct în capitalurile proprii, până când se elimină titlurile de valoare sau sunt considerate drept depreciate, moment în care câștigul sau pierderea cumulate anterior recunoscute în capitalurile proprii sunt incluse în profitul sau pierderea pentru perioada respectivă. Pierderile din depreciere recunoscute în profit sau pierdere pentru investițiile în instrumente de capital, clasificate ca disponibile pentru vânzare nu sunt ulterior corectate prin profit sau pierdere. Pierderile din depreciere recunoscute în profit sau pierdere pentru titluri de creanță clasificate ca disponibile pentru vânzare sunt anulate ulterior dacă o creștere a valorii juste a instrumentului poate fi legată în mod obiectiv de un eveniment care are loc după recunoașterea pierderii din depreciere.

Dobânda câștigată pe parcursul deținerii titlurilor de valoare disponibile pentru vânzare se calculează pe o bază de zi cu zi folosindu-se metoda dobânzii efective și se raportează în contul de profit ca "Venituri din dobânzi".



**LIBRA INTERNET BANK S.A.**  
**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012**  
**(toate sumele sunt exprimate în RON, cu excepția cazului în care se specifică altfel)**

---

## **2 REZUMAT AL POLITICILOR CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)**

### **2.7.2 Active disponibile pentru vânzare (continuare)**

Dividendele din titluri de valoare disponibile pentru vânzare sunt înregistrate ca declarate și se includ drept creanță pe rândul din bilanț "Alte active" și pe rândul "Alte venituri din exploatare" în contul de profit și pierdere. La plata dividendelor, creanța este compensată cu numerarul colectat.

### **2.8 Numerar și echivalente de numerar**

Numerarul și echivalentele de numerar cuprind, pe de o parte, soldurile nerestricționate din conturile de depozit corespondente și la termen de la Banca Națională a României, cu scadență în 90 de zile, avansuri la bănci și titluri de stat denumite în lei cu scadență în termen de 90 de zile. Pentru determinarea fluxurilor de numerar, depozitul de rezervele minime obligatorii impus de Banca Națională a României nu se include drept echivalent de numerar ca urmare a restricțiilor privind disponibilitatea sa.

### **2.9 Active fixe corporale și necorporale**

Mijloacele fixe sunt înregistrate la valoarea lor contabilă, care include suma pentru achiziționarea, transportul și instalarea obiectului. Fiecare mijloc fix cu costuri de achiziție de peste 1.800 lei și durata de viață utilă estimată mai mare decât un an se capitalizează. Mijloacele fixe cu costuri de achiziție sub 1.800 lei sunt reclasificate ca instrumente mici și se anulează.

Cheltuieli aferente reparațiilor curente și întreținerii activelor fixe sunt considerate cheltuieli ale perioadei de raportare. Cheltuielile aferente reparațiilor capitale ale activelor fixe nu sunt considerate investiții de capital și sunt aplicate ca majorare a costurilor clădirii reparate doar în cazul în care, ca urmare a reparațiilor capitale pe termen lung de funcționare efectivă, au crescut valoarea de piață sau productivitatea.

Activele necorporale sunt prezentate la cost mai puțin amortizarea acumulată și pierderile din depreciere cumulate. Durata de viață estimată și metoda de amortizare sunt revizuite la sfârșitul fiecărei perioade de raportare anuală, cu efect de la orice modificări în estimarea fiind contabilizate pe o bază preconizată.

Amortizarea activelor fixe și necorporale amortizarea activelor se calculează începând cu prima zi de punerea lor în funcțiune. Aceasta se calculează pe baza liniară la următoarele rate prescrise anuale:

Clădiri	2%
Echipamente, dispozitive, instalații	5 - 20%
Vehicule	20%
Altele	6,67%-3,34%
Software	33,33%

## **2 REZUMAT AL POLITICILOR CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)**

### **2.9 Active fixe corporale și necorporale**

La data bilanțului, Banca revizuieste valoarea contabilă a activelor sale corporale și necorporale pentru a determina dacă există vreun indiciu că acele active au suferit o pierdere din depreciere. Dacă există astfel de indicii, valoarea recuperabilă a activului este estimată a stabili (dacă este cazul) măsura pierderii din depreciere. În cazul în care nu este posibilă estimarea valorii recuperabile a unui activ individual, Banca estimează valoarea recuperabilă a unității generatoare de numerar căreia îi aparține activul. În cazul în care valoarea contabilă a spațiilor, a echipamentelor și a activelor fixe necorporale este mai mare decât valoarea recuperabilă estimată, aceasta este redusă imediat la valoarea recuperabilă estimată prin contul de profit și pierdere. La data bilanțului, Banca verifică, de asemenea, dacă există vreun indiciu că o pierdere din depreciere recunoscută în perioadele anterioare pentru un activ poate să nu mai existe sau s-a diminuat. Dacă există astfel de indicii, entitatea estimează valoarea recuperabilă a aceluși activ. În cazul în care valoarea recuperabilă estimată depășește valoarea contabilă a unui activ, o reluare a unei pierderi din depreciere este recunoscută în contul de profit și pierdere.

### **2.10 Contracte de garanție financiară emise și scrisori de credit**

Contractele de garanție financiară și scrisorile de credit emise de Bancă reprezintă asigurarea creditului, care prevede plăți specifice efectuate către titular pentru o pierdere suferită datorată unui debitor specificat care nu efectuează plata la termenele scadenței sau unor modificări ale unui instrument al datoriei. Astfel de contracte de garanție financiară și scrisori de credit emise sunt recunoscute inițial la valoarea justă, iar valoarea justă inițială este amortizată pe durata de viață a garanției financiare. Ulterior, acestea sunt evaluate la cea mai mare din aceste sume amortizate și la valoarea actuală a oricărei plăți așteptate în momentul în care garanția a devenit probabilă.

### **2.11 Impozit pe venituri**

Taxa curentă de plată se bazează pe profitul anual impozabil. Profitul impozabil este diferit de profitul raportat în contul de profit deoarece exclude elementele de venituri sau cheltuieli care sunt impozabile sau deductibile în alți ani și exclude și elementele care nu vor deveni niciodată impozabile sau deductibile. Obligația Băncii pentru impozitul curent se calculează cu ajutorul ratelor de impozitare care au fost adoptate până la data bilanțului.

Impozitul amânat este recunoscut pe baza diferențelor dintre valorile contabile ale activelor și pasivelor din situațiile financiare și a bazei de impozitare corespunzătoare utilizate la calculul profitului impozabil, și se contabilizează prin metoda pasivului bilanțier. Datoriile privind impozitul amânat sunt recunoscute pentru toate diferențele temporare impozabile, iar activele privind impozitul amânat sunt recunoscute pentru toate diferențele temporare deductibile în măsura în care este probabil că va exista profit impozabil față de care pot fi utilizate aceste diferențe temporare deductibile.

Valoarea contabilă a activelor privind impozitul amânat este revizuită la fiecare dată a bilanțului și se diminuează în măsura în care nu mai este probabil că profitul impozabil va fi suficient pentru a permite ca întregul sau o parte a activului să fie recuperate. Activele și datoriile privind impozitul amânat sunt evaluate la ratele de impozitare preconizate a fi aplicate în perioada în care datoria este decontată sau activul realizat, pe baza ratelor de impozitare care au fost adoptate sau în mare măsură adoptate până la data bilanțului. Evaluarea datoriilor privind impozitul amânat și creanțele reflectă consecințele fiscale care ar decurge din modul în care Banca se așteaptă ca, la data raportării, să recupereze sau să deconteze valoarea contabilă a activelor și a datoriilor sale.

**LIBRA INTERNET BANK S.A.**  
**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012**  
**(toate sumele sunt exprimate în RON, cu excepția cazului în care se specifică altfel)**

---

## **2 REZUMAT AL POLITICILOR CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)**

### **2.12 Continuitatea activității**

Situațiile financiare au fost întocmite pe baza principiului continuității, care presupune că Banca va fi în măsură să-și realizeze activele și să-și îndeplinească obligațiile în cursul desfășurării normale a activității. Banca a acumulat pierderi de 42.832.701 RON și de 48.569.506 RON la data de 31 decembrie 2012 și, respectiv, 31 decembrie 2011. Capacitatea Băncii de a continua va depinde de capacitatea sa de a genera suficiente venituri viitoare și de continuarea sprijinului financiar din partea acționarilor săi.

Conducerea a abordat problema de adecvare a întocmirii situațiilor financiare în conformitate cu prezumția continuității și este mulțumită că Banca va fi capabilă să genereze suficiente venituri viitoare, în viitorul apropiat, că va fi capabilă să-și realizeze activele și să-și onoreze obligațiile în cursul desfășurării normale a activității și că sprijinul financiar al acționarilor va fi disponibil în viitorul apropiat.

Planurile conducerii pentru abordarea situației urmând liniile directoare aprobate în strategia Băncii pentru 2013:

- Creșterea capacității operaționale a Băncii prin concentrarea asupra calității angajaților, a nivelului de implicare a angajaților, creșterea calității proceselor din Bancă, creșterea vitezei de operare și concentrarea asupra satisfacției clienților;
- Aplicarea unui concept inteligent de creditare care ar trebui să se concentreze asupra clienților importanți, cu o cifră de afaceri de peste 40 de milioane RON, și pe utilizarea în mai mare măsură a fondului de garanții în cadrul sistemului de creditare a garanțiilor;
- Modificarea strategiei asupra premiilor pentru capacitatea de vânzare prin includerea a două componente noi: performanța împrumuturilor și profitabilitatea sucursalei;
- Creșterea utilizării produselor de e-business și internet: creșterea utilizării de Libra Pay, începând cu Mobile Banking și lansarea unei noi platforme de internet banking pentru creșterea numărului de utilizatori de la 21% la 28%;
- Crearea unei noi divizii de colectare a creditelor restante.

Aceste măsuri vizează creșterea portofoliului de credite al Băncii, în același timp cu controlul costurilor asociate riscului la niveluri acceptabile pentru Bancă. Previziunile bugetare ale Băncii pentru 2013 au îmbunătățit profitabilitatea pe baza acestor măsuri.

De asemenea, sprijinul financiar din partea acționarului Broadhurst Investments Ltd va fi disponibil atunci când este nevoie, conform specificării din Nota 27.

## **3 CHELTUIELI CU IMPOZITUL PE PROFIT**

Banca promovează comisioane pe baza conturilor fiscale menținute și pregătite în conformitate cu reglementările fiscale locale, care pot diferi de Standardele Internaționale de Raportare Financiară.

Banca poate înregistra diferențe fiscale permanente datorate deductibilității nefiscale a anumitor cheltuieli și unui regim de neimpozitare a anumitor tipuri de venituri. Impozitele amânate reflectă efectele fiscale nete ale diferențelor temporare dintre valorile contabile ale activelor și pasivelor în scopuri de raportare financiară și valorile utilizate în scopuri fiscale.

**LIBRA INTERNET BANK S.A.**  
**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012**  
 (toate sumele sunt exprimate în RON, cu excepția cazului în care se specifică altfel)

**3 CHELTUIELI CU IMPOZITUL PE PROFIT (continuare)**

Diferențele temporare la 31 decembrie 2012 și 2011 se referă în mare parte la diferite metode de recunoaștere a veniturilor și cheltuielilor, precum și la valorile înregistrate de anumite active.

Reconcilierea între cheltuielile fiscale și pierderea contabilă pentru exercițiile încheiate la 31 decembrie 2012 și 2011 este prezentată mai jos:

	<u>Anul încheiat la 31 decembrie 2012</u>	<u>Anul încheiat la 31 decembrie 2011</u>
<b>Profit înainte de impozitare</b>	<b><u>3.839.753</u></b>	<b><u>30.524.302</u></b>
Rata de impozitare	16%	16%
Impozit teoretic	614.361	4.883.888
Efectul fiscal al diferențelor permanente	65.730	(1.032.883)
Efectul fiscal al diferențelor temporare	<u>(2.876.834)</u>	<u>(2.184.681)</u>
Utilizarea pierderilor fiscale reportate	<b><u>2.196.743</u></b>	<b><u>1.666.329</u></b>
<b>Cheltuieli cu impozitul pe venituri curent</b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-</u></b>
Modificarea datoriei privind impozitul amânat	<u>(2.123.703)</u>	<u>2.166.875</u>
<b>Cheltuieli totale / (credit) cu impozitul pe profit</b>	<b><u>(2.123.703)</u></b>	<b><u>2.149.202</u></b>
<b>Total impozit pe venituri în capitalurile proprii</b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>17.673</u></b>

Principale surse de diferențe temporare sunt prezentate după cum urmează:

	<u>31 decembrie 2012</u>	<u>31 decembrie 2011</u>
<b>Diferențe temporare impozitabile:</b>		
Modificarea valorii juste a activelor financiare disponibile pentru vânzare	(159.360)	110.458
Pierderi din deprecierea creditelor și avansurilor către clienți	6.652.334	54.878.638
Împrumuturi cu dobândă acumulată	-	(7.188.763)
Provizioane pentru exploatare	(1.166.907)	(1.439.816)
Active fixe și necorporale	<u>150.874</u>	<u>622.783</u>
	<b><u>5.476.941</u></b>	<b><u>46.983.327</u></b>
Datoria cu impozitul amânat 16%	<u>876.311</u>	<u>7.517.332</u>
Active cu impozitul amânat 16%	<u>(3.462.981)</u>	<u>(5.350.457)</u>
<b>Datoria cu impozitul amânat / (active cu impozitul amânat) nerecunoscută</b>	<b><u>(2.586.670)</u></b>	<b><u>2.166.875</u></b>

Activele cu impozitul amânat sunt generate de pierderile fiscale disponibile pentru reportare.

**LIBRA INTERNET BANK S.A.**  
**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012**  
 (toate sumele sunt exprimate în RON, cu excepția cazului în care se specifică altfel)

**3 CHELTUIELI CU IMPOZITUL PE PROFIT (continuare)**

La 31 decembrie 2012 și 2011, Banca a înregistrat pierderi fiscale disponibile pentru reportare care expiră după cum urmează:

Anul expirării	<u>31 decembrie 2012</u>	<u>31 decembrie 2011</u>
2012	-	3.120.566
2013	1.476.168	1.476.168
2016	19.754.900	19.754.900
2017	9.088.721	9.088.721
2017	(1.279.246)	-
2018	(9.513.008)	-
2020	2.116.097	-
<b>Total pierderi fiscale disponibile pentru reportare</b>	<b><u>21.643.632</u></b>	<b><u>33.440.355</u></b>

Mișcarea datoriei privind impozitul amânat în anii încheiați la 31 decembrie 2012 și 2011 se prezintă după cum urmează:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
<b>Sold la 1 ianuarie</b>	<b><u>2.166.875</u></b>	<b><u>-</u></b>
Impozit (credit) amânat/ impozitul perioadei	(2.166.875)	2.166.875
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>2.166.875</u></b>

**4. VENITURI ȘI CHELTUIELI CU DOBÂNDĂ**

	<u>Anul încheiat la 31 decembrie 2012</u>	<u>Anul încheiat la 31 decembrie 2011</u>
<b>Venituri din dobânzi:</b>		
Împrumuturi și avansuri către bănci	2.523.322	2.898.909
Împrumuturi și avansuri acordate clienței	61.315.206	62.536.355
Titluri de valoare cu venit fix	2.583.374	1.748.311
<b>Total venituri din dobânzi</b>	<b><u>66.421.902</u></b>	<b><u>67.183.575</u></b>
<b>Cheltuieli cu dobânzile:</b>		
Depozite la bănci	(1.176.136)	(15.336)
Depozite și conturi curente ale clienței	(17.785.385)	(14.700.818)
<b>Total cheltuieli cu dobânzile</b>	<b><u>(18.961.521)</u></b>	<b><u>(15.677.205)</u></b>
<b>Venituri nete din dobânzi</b>	<b><u>47.460.382</u></b>	<b><u>52.482.757</u></b>

**LIBRA INTERNET BANK S.A.**  
**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012**  
 (toate sumele sunt exprimate în RON, cu excepția cazului în care se specifică altfel)

**5 ALTE VENITURI DIN EXPLOATARE**

	Anul încheiat la 31 decembrie 2012	Anul încheiat la 31 decembrie 2011
Venituri nete din schimb valutar	3.835.379	5.248.133
Alte venituri	2.173.315	978.520
Recuperarea activelor anulate anterior	-	567.056
Venituri din dividende	174.614	254.921
<b>Total alte venituri din exploatare</b>	<b>6.183.308</b>	<b>7.048.630</b>

**6. CHELTUIELI CU EXPLOATAREA**

	Anul încheiat la 31 decembrie 2012	Anul încheiat la 31 decembrie 2011
Cheltuieli cu personalul	28.446.861	27.607.897
Taxe profesionale, chirii și asigurare	5.994.648	4.673.509
Reparații, întreținere și utilități	6.868.283	5.020.500
Alte impozite	3.774.266	4.085.770
Cheltuieli cu provizioanele	(248.437)	79.451
Cheltuieli cu amortizarea și deprecierea	3.165.278	6.163.667
Alte cheltuieli	7.399.924	7.914.633
<b>Total cheltuieli cu exploatarea</b>	<b>55.400.823</b>	<b>55.545.427</b>

Banca a avut 434 angajați la 31 decembrie 2012 și 427 angajați la 31 decembrie 2011. Numărul mediu de angajați a fost 420 și 361 în timpul exercițiilor încheiate la 31 decembrie 2012 și, respectiv, 2011.

Toți angajații Băncii sunt incluși în sistemul de pensii de stat. Banca nu operează nici un plan de pensii sau de beneficii după pensionare și, prin urmare, nu are nicio obligație referitoare la pensii. În plus, Banca nu are nicio obligație de a oferi alte beneficii suplimentare angajaților săi.

Salariile plătite angajaților în cursul anului 2012 s-au ridicat la 23.650.988 RON, din care:

	Anul încheiat la 31 decembrie 2012		Anul încheiat la 31 decembrie 2011	
	Nr. de angajați	Costuri salariale	Nr. de angajați	Costuri salariale
Personal operativ	382	15.574.472	364	12.039.435
Personal de conducere	62	8.076.516	63	7.101.485
	<b>444</b>	<b>23.650.988</b>	<b>427</b>	<b>19.140.920</b>

**LIBRA INTERNET BANK S.A.**  
**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012**  
(toate sumele sunt exprimate în RON, cu excepția cazului în care se specifică altfel)

**7 PIERDERI DIN DEPRECIERE ȘI PROVIZIOANE**

	<u>Provizioane pentru titlurile de investiții</u>	<u>Provizioane pentru riscuri și cheltuieli</u>	<u>Provizioane pentru împrumuturi și avansuri acordate clientelei</u>	<u>Total</u>
<b>Sold la 31 decembrie 2010</b>	<b>23.225</b>	<b>46.906</b>	<b>83.027.828</b>	<b>83.097.959</b>
Cheltuieli suplimentare cu provizioanele Write-offs	-	309.051 2.431	(16.614.872) 33.063	(16.305.832) 35.494
<b>Sold la 31 decembrie 2011</b>	<b>23.225</b>	<b>358.388</b>	<b>66.446.020</b>	<b>66.827.633</b>
Cheltuieli suplimentare cu provizioanele Anulări	-	(316.419) 281	3.032.178 (995.159)	2.715.759 (994.878)
<b>Sold la 31 decembrie 2012</b>	<b>23.225</b>	<b>41.969</b>	<b>68.483.039</b>	<b>68.548.232</b>

**8 NUMERAR ȘI SOLDURI LA BĂNCI**

	<u>31 decembrie 2012</u>	<u>31 decembrie 2011</u>
Numerar în casierie	17.109.798	11.221.547
Numerar în bancomate	4.219.757	3.845.227
Conturi Nostro la bănci	4.612.088	2.248.219
Depozite la termen la bănci	24.936.936	65.777.111
<b>Total</b>	<b>50.878.579</b>	<b>83.092.104</b>

La 31 decembrie 2012 și 2011, depozitele la termen din bănci include depozite în bănci locale în RON, EUR și USD cu scadență la 1 lună.

La 31 decembrie 2012 și 2011, ratele dobânzii la depozitele la termen din bănci au fost următoarele:

<b>Valuta inițială</b>	<u>31 decembrie 2012</u>	<u>31 decembrie 2011</u>
RON	1,25% - 7,75%	2,9% - 5,5%
USD	0,04% - 2,5%	1% - 1,6%
EUR	0,15% - 1,45%	0,3% - 0,7%

În scopul situației fluxurilor de trezorerie, numerarul și echivalentele de numerar includ numerar în casierie și în bănci și investițiile în instrumente ale pieței monetare în valoare de 9.894.700 RON la 31 decembrie 2012 (31 decembrie 2011: 1.037.642 RON).

**LIBRA INTERNET BANK S.A.**  
**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012**  
(toate sumele sunt exprimate în RON, cu excepția cazului în care se specifică altfel)

**9 SOLDUL LA BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI**

	<u>31 decembrie 2012</u>	<u>31 decembrie 2011</u>
Conturi curente	137.950.751	84.463.457
Depozite la termen	-	-
<b>Total</b>	<b><u>137.950.751</u></b>	<b><u>84.463.457</u></b>

Conturile curente la Banca Națională a României includ soldurile în RON, USD și EUR și sunt utilizate pentru plățile interne și pentru menținerea rezervelor minime obligatorii.

Banca Națională a României cere băncilor comerciale să mențină o sumă calculată ca un procent din fondurile lor, altele decât cele locale interbancare stabilite pentru atingerea obiectivelor de politică monetară. La 31 decembrie 2012, rata cerută în lei pentru rezervele obligatorii în valută a fost de 15% și, respectiv, 20% (31 decembrie 2011: 15% și, respectiv, 20%). Nivelul rezervelor minime de depozit obligatorii este calculat o dată pe lună și trebuie să fie menținut, în medie, sub formă de numerar la Banca Națională a României.

La 31 decembrie 2012 și 2011, ratele dobânzilor la soldurile conturilor curente din Banca Națională a României au fost următoarele:

<b>Valuta inițială</b>	<u>31 decembrie 2012</u>	<u>31 decembrie 2011</u>
RON	1,30%	1,29%
USD	0,56%	0,71%
EUR	0,50%	0,36%

**10 CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE CLIENTELEI**

	<u>31 decembrie 2012</u>	<u>31 decembrie 2011</u>
Credite și avansuri acordate clienței	583.388.217	498.616.985
Mai puțin: Provizioane pentru depreciere (Nota 7)	(68.483.039)	(66.446.019)
<b>Total</b>	<b><u>514.905.178</u></b>	<b><u>432.170.966</u></b>

**Analiză pe categorii**

	<u>31 decembrie 2012</u>	<u>31 decembrie 2011</u>
Persoane fizice	66.470.101	65.561.293
Comerț	118.670.322	105.750.527
Industria lemnului	6.324.779	3.156.785
Servicii financiare	10.369.933	10.006.785
Agricultură și alimentație	40.283.459	28.844.302
Turism	19.045.152	9.889.560
Altele	167.074.836	153.643.256
Sănătate	155.149.635	121.764.477
<b>Total</b>	<b><u>583.388.217</u></b>	<b><u>498.616.985</u></b>



**LIBRA INTERNET BANK S.A.**  
**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012**  
(toate sumele sunt exprimate în RON, cu excepția cazului în care se specifică altfel)

**10 CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE CLIENTELEI (continuare)**

La 31 decembrie 2012 și 2011, ratele dobânzilor la credite erau următoarele:

Valuta inițială	<u>31 decembrie 2012</u>	<u>31 decembrie 2011</u>
RON	6% - 22%	6% - 29%
EUR	2,7% - 15%	2,7% - 15%
USD	6.5% - 12,5%	6,5% - 14,5%

La 31 decembrie 2012, Banca a avut expuneri semnificative față de societatea Euro Imob Unu SRL in valoare de 10.818.428 RON, față de societatea G.N.B. Imob Group SRL de 11.996.130 RON, față de societatea Broadhurst Investments LTD de 12.507.460 RON, față de societatea Astra SA de 13.047.741 RON, față de societatea Pelican Impex SRL de 13.167.549 RON, față de societatea Sema Parc SA de 27.805.388 RON și față de BNR de 137.952.212 RON. La 31 decembrie 2011, Banca a avut expuneri semnificative față de societatea Hidroelectrică SA, în valoare de 13.566.737 RON, față de societatea Astra SA de 12.980.895 RON, față de societatea G.N.B. Imob Group SRL de 12.881.226 RON, față de societatea Broadhurst Investments LTD de 12.130.556 RON, și față de societatea Rorex Trader Ltd de 11.074.003 RON, care au depășit, în mod individual, 10% din capitalul social al băncii.

**11 ALTE CHELTUIELI**

	<u>31 decembrie 2012</u>	<u>31 decembrie 2011</u>
Cheltuieli înregistrate în avans	2.731.012	2.165.575
Depozite de garanție pentru chirii	-	2.118.286
Debitori diverși	6.610.807	7.208.283
Mai puțin: provizioane pentru alte active (Nota 7)	(41.969)	(119.538)
<b>Total alte active</b>	<b><u>9.299.850</u></b>	<b><u>11.372.606</u></b>

**12 VALORI MOBILIARE INVESTIȚIONALE**

	<u>31 decembrie 2012</u>	<u>31 decembrie 2011</u>
<b><i>Active financiare disponibile pentru vânzare</i></b>		
Titluri de creanță de stat	52.693.289	24.020.968
Titluri de capital necotate	2.190.494	2.190.345
	<b><u>54.883.783</u></b>	<b><u>26.211.313</u></b>

La 31 decembrie 2012 și 2011, titlurile de creanță includ titluri de stat. Toate aceste obligațiuni sunt denominate în RON iar ratele de dobândă promoționale sunt între 5,85% și 11% p.a.

**LIBRA INTERNET BANK S.A.**  
**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012**  
**(toate sumele sunt exprimate în RON, cu excepția cazului în care se specifică altfel)**

---

**12 VALORI MOBILIARE INVESTIȚIONALE (continuare)**

La 31 decembrie 2012, o parte din acest portofoliu de titluri de valoare în sumă de 2.653.177 RON (31 decembrie 2011: 4.428.018 RON) este angajat în favoarea Băncii Naționale a României ca garanții în tranzacțiile cu Visa, Mastercard, ACH și sisteme de transfer RoClear.

Analiza scadențelor obligațiunilor de stat este prezentată mai jos:

	<b>31 decembrie 2012</b>	<b>31 decembrie 2011</b>
Între 1 lună și trei luni	9.894.700	5.465.660
Între 3 luni și 1 an	23.859.108	17.067.442
Între 1 an și 5 ani	18.624.167	857.651
Peste 5 ani	315.314	630.215
	<b>52.693.289</b>	<b>24.020.968</b>

**LIBRA INTERNET BANK S.A.**  
**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012**  
 (toate sumele sunt exprimate în RON, cu excepția cazului în care se specifică altfel)

**12 VALORI MOBILIARE INVESTIȚIONALE (continuare)**

Detalii asupra titlurilor de capital necotate disponibile pentru vânzare:

Denumirea societății	Activitate	Locul înregistrării	Drept de proprietate	Costuri	
				31 decembrie 2012	31 decembrie 2011
SOPAS	Leasing și servicii financiare	România	9,99%	23.225	23.225
Casa de Compensare București	Casă de compensare și decontare	România	5,42%	370.330	370.330
Transfond S.A.	Transferuri de bani	România	2,56%	280.940	280.940
Biroul de Credit	Servicii de informare bancară	România	0,25%	17.133	17.133
SWIFT	Transferuri de bani	Belgia	1 acțiune	6.041	5.892
Elvila S.A.	Mobilă, comerț și producție	România	1,84%	1.516.050	1.516.050
				<b>2.213.719</b>	<b>2.213.570</b>
Mai puțin: provizioane pentru deprecierea investiției la SOPAS				(23.225)	(23.225)
<b>Total titluri de capital necotate disponibile pentru vânzare</b>				<b>2.190.494</b>	<b>2.190.345</b>

Titluri de capital disponibile pentru vânzare nu sunt listate și tranzacționate în mod activ pe piața internă și, prin urmare, valoarea lor justă nu poate fi evaluată în mod credibil. Ca atare, aceste valori mobiliare sunt înregistrate la costul de achiziție minus pierderile din depreciere.

În 2012 și 2011, Banca a recunoscut dreptul de a primi dividende de la societatea Transfond SA în valoare de 168.259 RON (2011: 250.018 lei) și de la Biroul de Credit în valoare de 6.356 RON (2011: 4.903 RON) (Nota 5).

**LIBRA INTERNET BANK S.A.**  
**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012**  
(toate sumele sunt exprimate în RON, cu excepția cazului în care se specifică altfel)

**13 ACTIVE FIXE CORPORALE ȘI NECORPORALE**

**Proprietate, instalații și echipamente**

	<b>Terenuri și clădiri</b>	<b>Echipamente de birou</b>	<b>Vehicle</b>	<b>Active fixe în curs</b>	<b>Total</b>
<b>Costuri</b>					
<b>La 31 decembrie, 2010</b>	<b><u>7.118.876</u></b>	<b><u>12.131.455</u></b>	<b><u>1.755.646</u></b>	<b><u>147.361</u></b>	<b><u>21.153.338</u></b>
Adiții	451.761	883.626	484.099	-	1.819.486
Cesiuni	<u>(342.638)</u>	<u>(533.278)</u>	<u>(199.029)</u>	<u>(76.924)</u>	<u>(1.151.870)</u>
<b>La 31 decembrie 2011</b>	<b><u>7.227.999</u></b>	<b><u>12.481.802</u></b>	<b><u>2.040.717</u></b>	<b><u>70.437</u></b>	<b><u>21.820.954</u></b>
Adiții	708.783	835.122	443.273	-	1.987.179
Cesiuni	<u>(627.917)</u>	<u>(1.111.611)</u>	<u>(349.385)</u>	<u>(58.150)</u>	<u>(2.147.063)</u>
<b>La 31 decembrie 2012</b>	<b><u>7.308.865</u></b>	<b><u>12.205.315</u></b>	<b><u>2.134.604</u></b>	<b><u>12.287</u></b>	<b><u>21.661.071</u></b>
<b>Depreciere și amortizare cumulate</b>					
La 31 decembrie 2010	(2.725.477)	(7.620.196)	(1.163.535)	-	(11.509.207)
Depreciere	(1.181.559)	(1.303.782)	(229.842)	-	(2.715.183)
Cesiuni	<u>342.638</u>	<u>483.224</u>	<u>199.029</u>	-	<u>1.024.891</u>
<b>La 31 decembrie 2011</b>	<b><u>(3.564.398)</u></b>	<b><u>(8.440.754)</u></b>	<b><u>(1.194.348)</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>(13.199.501)</u></b>
Depreciere	(1.123.713)	(885.879)	(325.708)	-	(2.335.299)
Cesiuni	<u>627.917</u>	<u>1.085.814</u>	<u>322.894</u>	-	<u>2.036.625</u>
<b>La 31 decembrie 2012</b>	<b><u>(4.060.194)</u></b>	<b><u>(8.240.819)</u></b>	<b><u>(1.197.162)</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>(13.498.175)</u></b>
<b>Valoare contabilă netă</b>					
<b>La 31 decembrie 2011</b>	<b><u>3.663.601</u></b>	<b><u>4.401.049</u></b>	<b><u>846.368</u></b>	<b><u>70.437</u></b>	<b><u>8.621.427</u></b>
<b>La 31 decembrie 2012</b>	<b><u>3.248.672</u></b>	<b><u>3.964.496</u></b>	<b><u>937.443</u></b>	<b><u>12.287</u></b>	<b><u>8.162.897</u></b>

**LIBRA INTERNET BANK S.A.**  
**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012**  
(toate sumele sunt exprimate în RON, cu excepția cazului în care se specifică altfel)

**13 ACTIVE FIXE CORPORALE ȘI NECORPORALE (continuare)**

**Active necorporale**

<u>Costuri</u>	<u>Active necorporale</u>	<u>Active necorporale în curs</u>	<u>Total</u>
La 31 decembrie 2011	<u>18.629.295</u>	<u>120.795</u>	<u>18.750.090</u>
Adiții	429.470	329.110	758.580
Cesiuni	<u>(4.369.506)</u>	<u>(429.474)</u>	<u>(4.798.980)</u>
La 31 decembrie 2012	<u>14.689.259</u>	<u>20.431</u>	<u>14.709.690</u>

**Depreciere cumulată**

La 31 decembrie 2011	<u>(17.828.762)</u>	<u>-</u>	<u>(17.828.762)</u>
Depreciere	(829.977)	-	(829.977)
Cesiuni	<u>4.369.257</u>	<u>-</u>	<u>4.369.257</u>
La 31 decembrie 2012	<u>(14.289.481)</u>	<u>-</u>	<u>(14.289.481)</u>

**Valoare contabilă netă**

La 31 decembrie 2011	<u>800.532</u>	<u>120.795</u>	<u>921.328</u>
La 31 decembrie 2012	<u>399.778</u>	<u>20.431</u>	<u>420.209</u>

**Total active fixe corporale și necorporale**

**Valoare contabilă netă**

La 31 decembrie 2011	<u>9.542.781</u>
La 31 decembrie 2012	<u>8.583.106</u>

**14 DATORII LA BĂNCI**

La 31 decembrie 2012, Banca nu încheiase niciun acord de răscumpărare cu Banca Națională a României.

**15 ALTE ÎMPRUMUTURI ASUMATE**

La 31 decembrie 2012 și 31 decembrie 2011, Banca nu își asumase niciun alt împrumut.

**LIBRA INTERNET BANK S.A.**  
**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012**  
(toate sumele sunt exprimate în RON, cu excepția cazului în care se specifică altfel)

**16 DEPOZITELE ȘI CONTURILE DE ECONOMII ALE CLIENTELEI**

	<u>2012</u>			<u>2011</u>		
	<u>RON</u>	<u>Valută</u>	<u>Total</u>	<u>RON</u>	<u>Valută</u>	<u>Total</u>
Plătibile la cerere	132.114.800	31.204.265	163.319.065	100.283.441	15.941.652	116.225.094
Depozite la termen	<u>325.813.179</u>	<u>115.958.868</u>	<u>441.772.046</u>	<u>272.550.660</u>	<u>89.744.551</u>	<u>362.295.212</u>
<b>Total</b>	<b><u>457.927.979</u></b>	<b><u>147.163.133</u></b>	<b><u>605.091.112</u></b>	<b><u>372.834.102</u></b>	<b><u>105.686.204</u></b>	<b><u>478.520.305</u></b>

La 31 decembrie 2012 și 2011, ratele dobânzilor pentru depozitele la termen erau următoarele:

<b>Valuta inițială</b>	<b><u>31 decembrie 2012</u></b>	<b><u>31 decembrie 2011</u></b>
RON	0% - 6,85%	0% - 7,25%
EUR	0% - 3,25%	0,2% - 6,25%
USD	% - 2%	0,1% - 3%

La 31 decembrie 2012 și 2011, dobânzile de plătit la soldurile conturilor curente au fost între 0% - 4,5%% p.a. pentru conturile curente în RON, între 0% -1,5 p.a. la conturile curente în EUR, între 0,0% - 0,02% p.a. la conturile curente în USD.

Banca a avut solduri semnificative deținute de entitățile - membre ale Broadhurst Group NCH, acționarul final, pe conturi curente și depozite la termen în valoare de 68.537.744 RON și 98.078.172 RON la 31 decembrie 2012 și, respectiv, 2011, care depășesc 10% din capitalurile proprii ale Băncii.

**17 ALTE PASIVE**

	<b><u>31 decembrie 2011</u></b>	<b><u>31 decembrie 2011</u></b>
Asigurări sociale, salarii și alte impozite de plătit	1.262.014	1.131.992
Alți creditori	<u>11.687.718</u>	<u>11.554.359</u>
<b>Total</b>	<b><u>12.949.732</u></b>	<b><u>12.686.351</u></b>

**LIBRA INTERNET BANK S.A.**  
**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012**  
 (toate sumele sunt exprimate în RON, cu excepția cazului în care se specifică altfel)

**18 CAPITAL SOCIAL**

	<u>31 decembrie 2012</u>	<u>31 decembrie 2011</u>
<b>Capital social la valoare nominală</b>	<b><u>158.500.000</u></b>	<b><u>158.500.000</u></b>
Efectul ajustărilor datorate hiperinflației din perioadele anterioare	<u>43.549.200</u>	<u>43.549.200</u>
<b>Total capital social</b>	<b><u>202.049.200</u></b>	<b><u>202.049.200</u></b>

În decursul anului încheiat la 31 decembrie 2011, acționarii au mărit capitalul social al Băncii cu 4.500.000 RON.

Structura acționariatului la 31 decembrie 2012 era următoarea:

Acționar	<u>31 decembrie 2012</u>		<u>31 decembrie 2011</u>	
	<u>Nr. de acțiuni</u>	<u>%</u>	<u>Nr. de acțiuni</u>	<u>%</u>
Romarta SA	509.398.816	32,14%	509.398.816	32,14%
Broadhurst Investments Ltd	790.619.232	49,88%	640.800.000	40,43%
Metex Big SA	162.799.900	10,27%	166.299.900	10,49%
Bil Investitii SA	-	-%	90.592.945	5,72%
Sapte Spice SA	15.926.287	1,00%	15.926.287	1,00%
Vel Pitar SA	38.074.590	2,40%	38.074.590	2,40%
Bil Giulești Proprietati SA	65.512.548	4,13%	121.238.835	7,65%
Alții, cu mai puțin de 5%	<u>2.668.627</u>	<u>0,18%</u>	<u>2.996.319</u>	<u>0,18%</u>
<b>TOTAL</b>	<b><u>1.585.000.000</u></b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>1.585.000.000</u></b>	<b><u>100%</u></b>

**19 ALTE REZERVE**

Alte rezerve constau în rezerve legale și rezerva pentru riscuri generale stabilite în conformitate cu legislația românească, după cum urmează:

Rezerva legală se constituie în conformitate cu legislația românească, prin alocarea de 5% din profitul brut, până când rezerva atinge 20% din capitalul social. Această rezervă se alocă din profitul brut și este deductibilă atunci când calculează impozitul pe venit.

În 2012, Banca a alocat pentru rezerva legală o sumă de 299.448 RON, reprezentând 5% din profitul statutar aferent anului 2011. În 2011, Banca alocat rezervei legale suma de 509.041 RON, reprezentând 5% din profitul aferent anului 2011.

Rezerva pentru riscul general se stabilește în conformitate cu legislația românească și este egală cu minimum 1% din activele purtătoare de risc. Această rezervă nu poate fi distribuită acționarilor. Orice eliberare din această rezervă este transferată în contul de profit și pierdere.

**LIBRA INTERNET BANK S.A.**  
**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012**  
 (toate sumele sunt exprimate în RON, cu excepția cazului în care se specifică altfel)

**20 ANGAJAMENTE ȘI CONTINGENTE**

**Angajamente prin contracte de închiriere**

Angajamentele viitoare legate de contracte de închiriere sunt următoarele:

	<u>31 decembrie 2012</u>	<u>31 decembrie 2011</u>
Sume de achitat		
în decurs de un an	4.342.057	4.188.281
între 2 și 5 ani	<u>6.773.883</u>	<u>6.095.512</u>
<b>Total</b>	<b><u>11.115.940</u></b>	<b><u>11.093.793</u></b>

**Scrisori de garanție**

Valorile totale ale scrisorilor de garanție restante la 31 decembrie 2012 și 31 decembrie 2011 sunt următoarele:

	<u>31 decembrie 2012</u>	<u>31 decembrie 2011</u>
<b>Scrisori de garanție în RON</b>		
garantate prin numerar	1.552.532	1.843.727
garantate prin ipoteci	271.011	200.820
garantate prin alte instrumente	-	549.859
garantate prin gajuri pe active	<u>53.252</u>	<u>23.000</u>
<b>Total</b>	<b><u>1.876.795</u></b>	<b><u>2.617.406</u></b>
<b>Scrisori de garanție în valută</b>		
garantate prin gajuri pe active	316.500	316.500
garantate prin ipoteci	43.855	637.858
garantate prin numerar	1.555.509	43.855
garantate prin alte instrumente		<u>37.716</u>
<b>Total</b>	<b><u>1.915.864</u></b>	<b><u>1.035.111</u></b>
<b>Total scrisori de garanție</b>	<b><u>3.792.659</u></b>	<b><u>3.652.517</u></b>

	<u>31 decembrie 2012</u>	<u>31 decembrie 2011</u>
<b>Scrisori de credit în valută</b>		
garantate prin alte instrumente	-	<u>2.049.698</u>
<b>Total</b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>2.049.698</u></b>
<b>Angajamente de creditare neutilizate</b>	<b><u>40.335.363</u></b>	<b><u>21.676.303</u></b>



**LIBRA INTERNET BANK S.A.**  
**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012**  
**(toate sumele sunt exprimate în RON, cu excepția cazului în care se specifică altfel)**

---

**20 ANGAJAMENTE ȘI CONTINGENTE (continuare)**

La 31 decembrie 2012 și 31 decembrie 2011, Banca avea un angajament de finanțare de la Broadhurst Investments Limited, în valoare de 50.000.000 USD, cu scadență în 2 octombrie 2013 (31 decembrie 2011: data scadenta la 2 octombrie 2012). Acest angajament de finanțare este necondiționat, irevocabil și poate fi folosit în orice moment, în scopul de a proteja Banca împotriva unor situații neprevăzute legate de gestionarea lichidității.

Pentru ambele, scrisori de garanție și de scrisori de credit emise în RON și garantate prin ipoteci, s-a încheiat următorul aranjament: Banca a acordat facilități de linie de credit clienților săi, garantate prin ipoteci, și, ulterior, a emis astfel de scrisori de garanție și scrisori de credit în limitele aprobate inițial pentru liniile de credit.

**21 VALOAREA JUSTĂ A INSTRUMENTELOR FINANCIARE**

Valoarea justă a instrumentelor financiare este suma pentru care poate fi tranzacționat un activ sau decontată o datorie, între părți informate și doritoare într-o tranzacție în condiții de concurență normală. Acolo unde sunt disponibile, valorile juste se bazează pe prețurile de piață cotate. Cu toate acestea, nu există prețuri de piață imediat disponibile pentru o parte semnificativă a instrumentelor financiare ale Băncii. În condițiile în care prețurile de piață cotate nu sunt disponibile, valoarea justă se estimează folosind modelele fluxurilor de numerar sau alte tehnici de stabilire a prețurilor, după caz. Modificări ale ipotezelor care stau la bază, inclusiv ratele de actualizare și fluxurile de numerar viitoare, afectează în mod semnificativ estimările. Prin urmare, estimările valorii juste nu pot fi realizate într-o vânzare curentă a instrumentului financiar.

**(a) Numerar și solduri la banca centrală**

Valorile contabile ale numerarului și soldurilor la banca centrală sunt în general considerate a aproxima valoarea lor justă.

**(c) Datorii la bănci**

Sumele datorate la bănci includ soldurile conturilor Nostro și depozite pe termen scurt cu scadența de până la o lună. Valoarea justă estimată a sumelor datorate la bănci aproximează valoarea lor contabilă.

**(d) Credite și avansuri acordate clienței**

Valoarea justă a împrumuturilor cu venit variabil, care în mod regulat restabilesc prețul, cu nicio schimbare semnificativă a riscului de credit, aproximează, în general, valoarea lor contabilă. La 31 decembrie 2012, creditele cu rate fixe ale dobânzii reprezentau 78.709.992 RON din portofoliul total iar valoarea lor justă era 75.743.201 RON. La 31 decembrie 2011, creditele cu rate fixe ale dobânzii reprezentau 85.096.372 RON din portofoliul total iar valoarea lor justă era 84.227.897 RON. Provizioanele nu sunt luate în considerare atunci când se calculează valoarea justă.

**LIBRA INTERNET BANK S.A.**  
**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012**  
**(toate sumele sunt exprimate în RON, cu excepția cazului în care se specifică altfel)**

**21. VALOARE JUSTĂ A INSTRUMENTELOR FINANCIARE (continuare)**

**(e) Sume datorate băncilor, împrumuturi asumate și depozite ale clienței**

Sume datorate băncilor includ depozitele pe termen scurt cu maturitatea de până la o lună. Valoarea justă estimată a sumelor datorate băncilor aproximează valoarea lor contabilă.

Valoarea justă a depozitelor bancare la vedere reprezintă valoarea contabilă a sumelor plătibile la cerere, la data bilanțului. Valoarea justă a depozitelor la termen cu dobânzi variabile aproximează valoarea lor contabilă la data bilanțului.

Depozitele cu rate fixe ale dobânzilor sunt în sumă de 441.772.046 RON, iar valoarea lor justă este de 408.286.986 RON.

La 31 decembrie 2011, depozitele cu rate fixe ale dobânzilor însumau 357.478.820 RON, iar valoarea lor justă era de 337.564.523 RON.

La clasificarea valorii juste a instrumentelor financiare, se utilizează ierarhia valorilor juste pentru a reflecta importanța datelor de intrare folosite pentru a face evaluările respective.

Ierarhia valorilor juste cuprinde următoarele trei niveluri:

- prețurile cotate (neajustate) pe piețe active pentru active sau pasive identice (nivel 1).
- intrări, altele decât prețurile cotate, incluse în nivelul 1, care sunt observabile pentru active sau datorii, fie direct (precum prețurile), fie indirect (adică derivate din prețuri) (nivelul 2). Banca atribuie valorile mobiliare de stat acestei categorii.
- intrări pentru active sau datorii care nu sunt bazate pe date observabile pe piață (intrări neobservabile) (nivelul 3).

Clasificarea valorii juste a activelor financiare ale Băncii pe cele trei niveluri se prezintă astfel:

	<b>31 decembrie 2012</b>			
	<b>Nivelul 1</b>	<b>Nivelul 2</b>	<b>Nivelul 3</b>	<b>Total</b>
Titluri de creanță de stat disponibile pentru vânzare	-	52.693.289	-	52.693.289
Titluri de capital necotate (disponibile pentru vânzare)	-		2.190.494	2.190.494
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>52.693.289</b>	<b>2.190.494</b>	<b>54.883.783</b>

	<b>31 decembrie 2011</b>			
	<b>Nivelul 1</b>	<b>Nivelul 2</b>	<b>Nivelul 3</b>	<b>Total</b>
Titluri de creanță de stat disponibile pentru vânzare	-	24.020.968	-	24.020.968
Titluri de capital necotate (disponibile pentru vânzare)		-	2.190.345	2.190.345
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>24.020.968</b>	<b>2.190.345</b>	<b>26.211.313</b>

Pe parcursul exercițiilor încheiate la 31 decembrie 2012 și 2011, Banca nu a operat modificări semnificative în valoarea contabilă a titlurilor de capital necotate. Nu au existat vânzări de astfel de investiții sau achiziții noi.

## **22 GESTIONAREA RISCULUI FINANCIAR**

Ceea ce urmează este un rezumat asupra naturii activităților și politicilor de management cu privire la gestionarea riscurilor financiare.

### **Riscul de credit**

Banca este expusă la riscul de credit cu privire la toate facilitățile de credit și împrumuturile acordate, care reprezintă riscul ca cealaltă parte să fie în imposibilitatea de a plăti în întregime sumele la scadență. Obiectivul Băncii privind gestionarea riscului de credit constă în îmbunătățirea și menținerea calității portofoliului de credite, prin monitorizarea expunerilor de credit pentru consumatori și persoane fizice, clienți corporate și profesioniști.

Expunerea la riscul de credit este gestionată prin analiza periodică a capacității debitorilor și a potențialilor debitori de a-și îndeplini obligațiile de rambursare a capitalului și de plată a dobânzii prin modificarea acestor limite de creditare, dacă este cazul. Expunerea la riscul de credit este gestionată în parte și prin obținerea de garanții colaterale și garanții corporative și personale.

Strategia Băncii privind gestionarea riscului de credit include, în special:

- Limitarea și reducerea riscului de concentrare: realizat prin monitorizarea anumitor categorii de clienți, monitorizarea expunerilor față de debitori individuali și grupurile de debitori corelați, monitorizarea expunerilor la segmente geografice, monitorizarea expunerilor la sectoare economice, monitorizarea expunerilor la produse specifice de creditare și diversificare a riscurilor;
- Creșterea calității garanțiilor;
- Limitarea riscului de credit pe tipuri de garanții acceptate;
- Controlul riscului de credit: prin procesul de aprobare prealabilă a împrumuturilor și procedurile ulterioare de control al creditului;
- Asigurarea gestionării adecvate a riscului de credit prin pregătirea și analiza rapoartelor specifice;
- Dezvoltarea și menținerea procesului intern de avertizare și de recuperare a creanțelor restante.
- Monitorizarea regulată a împrumuturilor, inclusiv monitorizarea serviciului datoriei și a performanței financiare a debitorilor.

### **Garanții primite de la clienți**

Ca parte a politicii sale de gestionare a riscului de credit, Banca prevede garanții adecvate pentru aprobarea creditelor acordate clienței. În conformitate cu reglementările interne, Banca acceptă drept garanții următoarele tipuri de active:

- Ipoteci imobiliare și facilități de producție;
- Echipamente și mărfuri în stoc;
- Valori mobiliare;
- Garanții în numerar și depozite;
- Drepturi de retenție asupra creanțelor;
- Polițe de asigurare;
- Garanții financiare.

**LIBRA INTERNET BANK S.A.**  
**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012**  
**(toate sumele sunt exprimate în RON, cu excepția cazului în care se specifică altfel)**

---

**22 GESTIONAREA RISCULUI FINANCIAR (continuare)**

În ceea ce privește tipurile de garanții de mai sus, politica Băncii constă în faptul că raporturile dintre valorile garanțiilor și împrumuturile aprobate sunt următoarele:

- Ipoteci imobiliare: între 115% și 150%; (excepție de la această regulă: credite pentru clienții profesioniști care pot avea un grad de acoperire de minimum 100%);
- Echipamente și marfă în stoc: minimum 130%;
- Garanții numerar, depozite, titluri de valoare și garanții financiare: 100%.

Monitorizarea creditelor și calitatea împrumuturilor

Pentru politicile interne asupra riscului de credit, portofoliul de credite este împărțit într-un număr de categorii în funcție de diferite criterii. Calitatea creditelor este prezentată mai jos pe bază de evaluări determinate de luarea în considerare, din punct de vedere cantitativ și calitativ, a unui set de criterii (serviciul datoriei, performanța financiară a clienților, factorii slabi, inclusiv calitatea management-ului, poziția competitivă etc). Unul dintre principalele criterii este serviciul datoriei clientului și situația sa financiară. Cea mai slabă clasificare a creditului este aplicabilă clasificării întregii expunerii față de client.

Categorie	31 decembrie 2012		31 decembrie 2011	
	Expunere brută	% din total	Expunere brută	% din total
Standard	155.888.529	27%	94.616.872	19%
În observație	175.721.369	30%	138.136.288	28%
Substandard	65.072.621	11%	82.319.473	17%
Îndoielnic	26.889.115	5%	19.373.749	4%
Pierdere	159.816.583	27%	164.170.602	33%
<b>Portofoliu de credite</b>	<b>583.388.217</b>	<b>100%</b>	<b>498.616.984</b>	<b>100%</b>

**LIBRA INTERNET BANK S.A.**  
**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012**  
 (toate sumele sunt exprimate în RON, cu excepția cazului în care se specifică altfel)

**22 GESTIONAREA RISCULUI FINANCIAR (continuare)**

În scopul gestionării riscului de credit, portofoliul de credite este împărțit în funcție de tipul de clienți (retail, corporate și profesionali). Procedurile de control al creditului și de monitorizare a riscului de credit se aplică organizatoric și funcțional acestor categorii. La 31 decembrie 2012 și 2011, calitatea portofoliului de credite pe tipuri de clienți se prezenta după cum urmează:

	<u>31 decembrie 2012</u>	<u>31 decembrie 2011</u>
<b>Clienți corporativi</b>		
Expunere brută	234.745.736	178.710.345
Mai puțin: provizioane de depreciere	(8.460.464)	(8.909.714)
<b>Expunere netă</b>	<b><u>226.285.272</u></b>	<b><u>169.800.631</u></b>
<b>Retail și persoane fizice</b>		
Expunere brută	55.751.105	40.379.026
Mai puțin: provizioane de depreciere	(40.048.140)	(42.852.507)
<b>Expunere netă</b>	<b><u>15.702.956</u></b>	<b><u>(2.473.481)</u></b>
<b>Profesioniști</b>		
Expunere brută	202.501.160	164.389.621
Mai puțin: provizioane de depreciere	(10.171.245)	(9.689.059)
<b>Expunere netă</b>	<b><u>192.329.915</u></b>	<b><u>154.700.562</u></b>
<b>Restructurate</b>		
Expunere brută	90.390.216	81.823.252
Mai puțin: provizioane de depreciere	(9.803.190)	(4.994.739)
<b>Expunere netă</b>	<b><u>80.587.026</u></b>	<b><u>76.828.513</u></b>
<b>Total portofoliu împrumuturi</b>		
Expunere brută	583.388.217	498.616.985
Alte creanțe		-
Mai puțin: provizioane de depreciere (Nota 7)	(68.483.039)	(66.446.019)
<b>Expunere netă</b>	<b><u>514.905.178</u></b>	<b><u>432.170.966</u></b>

Deprecierea activelor financiare

Pentru deprecierea creditelor, se stabilesc provizioane dacă există dovezi obiective că Banca nu va putea colecta toate sumele datorate de clienți.

**LIBRA INTERNET BANK S.A.**  
**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012**  
 (toate sumele sunt exprimate în RON, cu excepția cazului în care se specifică altfel)

**22 GESTIONAREA RISCULUI FINANCIAR (continuare)**

În scopul testării deprecierei, dovezile obiective că un activ financiar s-a depreciat includ date observabile care atrag atenția Băncii, în principal cu privire la următoarele evenimente generatoare de pierderi:

- probleme financiare semnificative ale clientului;
- o încălcare a contractului, cum ar fi neplata sau întârzierea la plată a dobânzilor sau a principalului (în mod normal, peste 90 de zile restante);
- schimbări nefavorabile în statutul de plată al clientului.

În scopul comunicării situațiilor financiare, "Creditele care au fost depreciate" sunt definite ca active pentru care există o dovadă obiectivă de depreciere la 31 decembrie 2012 și 2011, și pentru care s-au stabilit provizioane ca urmare a testului asupra deprecierei.

Împrumuturile prezentate mai jos drept "Nici restante, nici depreciate" sunt acele active pentru care nu s-a identificat nicio dovadă obiectivă de depreciere la 31 decembrie 2012 și 2011. Împrumuturile prezentate mai jos drept "Restante, dar nu depreciate" sunt acele active financiare pentru care plățile de principalul și dobânzi sunt restante cu mai puțin de 90 de zile și nu există alte indicii de dovezi obiective de neplată. Nu au fost stabilite provizioane pentru astfel de împrumuturi bazate pe evaluarea individuală a deprecierei, iar acestea au fost incluse în evaluarea colectivă a deprecierei.

Următorul tabel detaliază valorile contabile ale creditelor care sunt depreciate, nedepreciate precum și învechirea celor care sunt restante dar nu depreciate:

	Nici restante, nici depreciate	Credite restante dar nu depreciate				Credite depreciate	Total
		0-30 zile	30-60 zile	60-90 zile	Peste 90 zile		
31-Dec-12	132.224.040	13.110.002	5.073.596	2.063.403	16.965.166	413.952.011	583.388.217
31-Dec-11	45.391.392	6.377.093	1.344.112	1.717.293	8.045.126	435.741.967	498.616.983

Expunere la riscul de credit

Tabelul de mai jos prezintă expunerea totală a activelor financiare la riscul de credit. Pentru activele financiare, expunerea totală este egală cu valoarea contabilă a acestor active înainte de deducerea oricărui provizion pentru depreciere sau colaterale. Valoarea garanției angajate din tabelul de mai jos reprezintă valoarea justă estimată a garanțiilor imobiliare (în sensul prezentării valorilor garanțiilor promise egale cu minimumul dintre valoarea justă estimată și valoarea brută a creditului aferent restant).

**La 31 decembrie 2012:**

	Expunere maximă la riscul de credit	Provizion	Expunere netă după provizionare	Colateral gajat	Expunere netă după provizionare și colaterale
Datorii de la bănci	29.549.024	-	29.549.024	-	29.549.024
Împrumuturi și avansuri acordate clienței	583.388.217	(68.483.039)	514.905.178	339.309.651	175.595.527
Alte active	9.341.819	(41.969)	9.299.850	-	9.299.850
Instrumente în afara bilanțului	44.128.022	-	44.128.022	-	44.128.022

**LIBRA INTERNET BANK S.A.**  
**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012**  
 (toate sumele sunt exprimate în RON, cu excepția cazului în care se specifică altfel)

**22 GESTIONAREA RISCULUI FINANCIAR (continuare)**

La 31 decembrie 2011:

	Expunere maximă la riscul de credit	Provizion	Expunere netă după previzionare	Colateral gajat	Expunere netă după previzionare și colaterale
Datorii de la bănci	68.025.330	-	68.025.330	-	68.025.330
Împrumuturi și avansuri acordate clientelei	498.616.985	(66.446.019)	432.170.965	339.309.651	92.861.314
Alte active	11.492.144	(1.496.041)	9.996.103	-	9.996.103
Instrumente în afara bilanțului	27.378.518	-	27.378.518	-	27.378.518

**Risc valutar**

Banca încheie tranzacții atât în lei românești (RON), cât și în valută. Prin urmare, apar expuneri față de fluctuațiile cursului de schimb valutar. Banca este expusă în principal la un risc de modificare a ratei de schimb pentru activele și pasivele monetare denumite în USD și EUR, care constituie cea mai mare parte a activelor și pasivelor sale denumite în valută.

În scopul gestionării riscului valutar, Banca își menține expunerea valutară deschisă în următoarele limite impuse de Banca Națională a României:

- Expunerea netă în valută unică - maxim 10% din fondurile proprii totale calculate în conformitate cu cerințele Băncii Naționale a României.
- Expunerea agregată netă în valută - maxim 20% din fondurile proprii totale calculate în conformitate cu cerințele Băncii Naționale a României.

La 31 decembrie 2012 și 2011, expunerea băncii la riscul valutar era următoarea:

Valuta	31 decembrie 2012	31 decembrie 2011
EUR	225.284	(4.370.002)
USD	(180.590)	(29.145)
GBP	(60.074)	173.186
CHF	(11.522)	(4.269)
SEK	26.660	83.740
CAD	48.556	5.393
Altele	135.748	124.111
<b>Total expunere agregată</b>	<b>184.062</b>	<b>(4.016.986)</b>

Analiza asupra sensibilității valutare

Următoarele informații reflectă sensibilitatea Băncii la deprecierea și la aprecierea monedei naționale față de EUR, USD, GBP, CHF, NOK și CAD cu 5%. 5% reprezintă ratele de sensibilitate care au fost folosite pentru raportarea expunerii la riscul valutar de către Banca pentru scopuri de gestionare a riscurilor interne și reprezintă evaluarea Băncii asupra modificărilor rezonabile posibile în ratele de schimb valutar în viitor. Analiza sensibilității cuprinde numai activele și pasivele monetare existente denumite în valută și le ajustează conversia la sfârșitul perioadei pentru o schimbare de 5% a cursurilor valutare.

**LIBRA INTERNET BANK S.A.**  
**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012**  
(toate sumele sunt exprimate în RON, cu excepția cazului în care se specifică altfel)

**22 GESTIONAREA RISCULUI FINANCIAR (continuare)**

Valuta	31 decembrie 2012		31 decembrie 2011	
	+5%	-5%	+5%	-5%
EUR	11.264	(11.264)	(218.500)	(218.500)
USD	(9.030)	9.030	(1.457)	(1.457)
GBP	(3.004)	3.004	8.659	8.659
SEK	1.333	576	(213)	(213)
CHF	(576)	(1.333)	4.187	4.187
CAD	2.428	(2.428)	270	270
	<b>2.415</b>	<b>(2.415)</b>	<b>(207.054)</b>	<b>(207.054)</b>

**Riscul ratei dobânzii**

Riscul ratei dobânzii include rata dobânzii, riscul de preț și riscul fluxului de numerar al ratei dobânzii. Riscul prețului ratei dobânzii este riscul ca valoarea unui instrument financiar să fluctueze din cauza modificărilor ratelor dobânzii de pe piață în raport cu ratele dobânzii care se aplică instrumentului financiar. riscul fluxului de numerar al ratei dobânzii este riscul ca respectivul cost al dobânzii și fluxurile de trezorerie asociate să fluctueze în timp. Instrumentele financiare ale Băncii operează îndeosebi cu rate ale dobânzii variabile și fixe. Ca urmare, Banca este expusă atât fluxului de numerar al ratei dobânzii cât și ratei dobânzii riscului de preț. Ratele dobânzilor aplicabile pentru diverse active și pasive financiare sunt prezentate în notele respective ale acestor situații financiare.

Banca realizează gestionarea riscului de rată a dobânzii prin următoarele măsuri:

- Asigurarea corelării maxime posibile a scadențelor fondurilor purtătoare dobândă fixă atrase cu cele ale activelor purtătoare de dobândă fixă;
- Limitarea decalajului ratei dobânzii prin inițierea de active purtătoare de dobândă cu structură similară ratei dobânzii (în termeni de scadență, tip al ratelor dobânzilor și perioadă de reevaluare), ca și a celei a fondurilor atrase;
- Stabilirea nivelului ratei dobânzii pentru activele și pasivele Băncii;
- Determinarea caracteristicilor ratelor dobânzilor (variabile sau fixe);
- Analiza activelor și pasivelor diferenței scadențelor, sensibile la modificarea ratei dobânzii și menținerea unei structuri adecvate a activelor și pasivelor;
- Asigurarea flexibilității ratei dobânzii, schimbarea periodică a ratelor la instrumentele financiare ale băncii;
- Evaluarea structurii activelor de lucru și a structurii pasivelor plătite, luarea de măsuri orientate în sensul reducerii raportul dintre activele de lucru și pasivele plătite;
- Examinarea de către ALCO și conducerea Băncii de informații cu privire la riscul de rată a dobânzii cu ajustarea în continuare a politicii băncii privind atragerea și plasarea de mijloace;
- Proiectarea nivelului ratei dobânzii în perspectivă, pe baza unor factori care pot influența creșterea sau scăderea sa etc.



**LIBRA INTERNET BANK S.A.**  
**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012**  
 (toate sumele sunt exprimate în RON, cu excepția cazului în care se specifică altfel)

**22 GESTIONAREA RISCULUI FINANCIAR (continuare)**

**Riscul ratei dobânzii (continuare)**

*Rata sensibilității la rata dobânzii*

Analiza sensibilității, prezentată mai jos, a fost întocmită pe baza expunerii la modificările ratelor dobânzii pentru activele generatoare de dobândă și pasivele restante la data de 31 decembrie 2012 și 2011. 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 creștere/scădere a ratelor dobânzilor, după cum sunt indicate mai jos, sunt utilizate în raportarea sensibilității la schimbarea ratelor dobânzilor în scopuri de raportare internă a Băncii și reprezintă evaluarea Băncii asupra modificărilor rezonabile posibile în ratele dobânzilor.

Soldurile din tabelul de mai jos reprezintă un efect de creștere a ratelor dobânzilor la contul de profit și pierdere.

	31 decembrie 2012		31 decembrie 2011	
	+1%	-1%	+1%	-1%
Împrumuturi și avansuri acordate clienței	4.386.268	(4.386.268)	3.540.348	(3.540.348)
Depozite și conturi de economii ale clienței	(1.610.776)	1.610.776	(1.530.029)	1.530.029
Împrumuturi asumate subordonate și alte împrumuturi asumate pe termen lung	<u>2.775.492</u>	<u>(2.775.492)</u>	<u>2.010.319</u>	<u>(2.010.319)</u>
	<b><u>5,550,984</u></b>	<b><u>(5,550,984)</u></b>	<b><u>4,020,638</u></b>	<b><u>(4,020,638)</u></b>

**Riscul lichidității**

Riscul de lichiditate se referă la disponibilitatea de fonduri suficiente pentru a satisface retrageri de depozite și alte angajamente financiare asociate instrumentelor financiare, așa cum de fapt ele sunt scadente.

Banca controlează aceste tipuri de riscuri prin intermediul analizei scadenței, stabilind strategia Băncii pentru următoarea perioadă financiară.

În scopul de a monitoriza și gestiona riscul de lichiditate, Banca calculează următorii indicatori de lichiditate:

- *Lichiditatea imediată:* acest indicator de lichiditate se calculează ca raportul dintre active foarte lichide și totalul fondurilor împrumutate și este utilizat pentru monitorizarea zilnică a lichidității de către conducerea Băncii și Divizia Trezorerie. Limita minimă stabilită de către conducerea Băncii pentru acest indicator este 30%.
- *Indicatorul de lichiditate în funcție de scadență:* acest indicator de lichiditate se calculează prin împărțirea activelor Băncii la obligațiile sale, ajustate prin scadențele lor rămase. Acest indicator este calculat lunar și este monitorizat de conducerea Băncii și de Divizia Trezorerie. Limita minimă stabilită de către conducerea Băncii pentru acest indicator este 100%.

**LIBRA INTERNET BANK S.A.**  
**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012**  
**(toate sumele sunt exprimate în RON, cu excepția cazului în care se specifică altfel)**

---

## **22 GESTIONAREA RISCULUI FINANCIAR (continuare)**

- *Gradul de concentrare a resurselor:* acest indicator este calculat pentru a măsura dependența Băncii de un singur deponent sau un grup de deponenți conecși și se calculează ca totalul fondurilor deponenților individuali împărțit la totalul fondurilor împrumutate. Acest indicator este calculat în mod regulat, iar limita maximă stabilită de către conducerea Băncii este 40%.
- *Credite în totalul activelor și credite în ratele fondurilor împrumutate:* acești indicatori de lichiditate se calculează în mod regulat pentru a stabili dacă direcțiile strategice ale politicilor de gestionare a riscului de lichiditate respectă politica de creditare a Băncii. Limitele maxime stabilite de conducerea Băncii pentru acești indicatori sunt de 65% - 70% și, respectiv, 110% -115%.

Analiza pe maturități a activelor și pasivelor la 31 decembrie 2012 și 31 decembrie 2011 este prezentată în notele 26 și 27. Sunt prezentate maturitățile rămase ale activelor și pasivelor, astfel cum sunt stabilite în contractele încheiate cu Banca. Cu toate acestea, conturile curente pot avea o maturitate diferită de cea stipulată în contract, rezultând astfel o scadență reziduală în funcție de datele de rambursare "de facto".

## **23 RATA SOLVABILITĂȚII**

Banca își monitorizează resursele de capital în conformitate cu reglementările emise de Banca Națională a României. Adecvarea capitalului este calculată pe baza informațiilor financiare întocmite în conformitate cu standardele românești de contabilitate. Banca este obligată să evalueze rata de solvabilitate prin compararea fondurilor proprii cu activele ponderate în funcție de risc, inclusiv angajamentele în afara bilanțului, astfel cum prevăzut de regulamente. La 31 decembrie 2012 și 2011, Banca a respectat limita de adecvare a capitalului minim stabilit de Banca Națională a României la 8%.

**LIBRA INTERNET BANK S.A.**  
**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012**  
(toate sumele sunt exprimate în RON, cu excepția cazului în care se specifică altfel)

**24 TRANZAȚII CU PĂRȚILE AFILIATE**

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

Banca are tranzacții cu entități - membre ale Broadhurst Group NCH, acționarul final, precum și cu membri-cheie ai conducerii, tranzacții care sunt rezumate mai jos:

<b>31 decembrie 2012</b>	<b>Entități din grup</b>	<b>Conducerea Băncii</b>	<b>Total</b>
Împrumuturi și avansuri acordate clienței	3.183.540	243.289	<b>3.426.829</b>
<b>TOTAL ACTIVE</b>	<b>3.183.540</b>	<b>243.289</b>	<b>3.426.829</b>
Depozite și conturi de economii ale clienței	69.608.699	728.540	70.337.239
<b>TOTAL PASIVE</b>	<b>69.608.699</b>	<b>728.540</b>	<b>70.337.239</b>
<b>Venituri din dobânzi și comisioane</b>	<b>528.541</b>	<b>628</b>	<b>529.169</b>
<b>Cheltuieli cu dobânzi și comisioane</b>	<b>3.409.348</b>	<b>20.333</b>	<b>3.429.681</b>
<b>Angajamente</b>	<b>1.521.289</b>	<b>111.276</b>	<b>1.632.565</b>
<b>31 decembrie 2011</b>	<b>Entități din grup</b>	<b>Conducerea Băncii</b>	<b>Total</b>
Împrumuturi și avansuri acordate clienței	8.176.074	83.960	8.260.034
<b>TOTAL ACTIVE</b>	<b>8.176.074</b>	<b>83.960</b>	<b>8.260.034</b>
Depozite și conturi de economii ale clienței	98.070.172	379.290	98.449.462
<b>TOTAL PASIVE</b>	<b>98.070.172</b>	<b>379.290</b>	<b>98.449.462</b>
<b>Venituri din dobânzi și comisioane</b>	<b>497.330</b>	<b>358</b>	<b>497.688</b>
<b>Cheltuieli cu dobânzi și comisioane</b>	<b>3.441.995</b>	<b>13.542</b>	<b>3.455.537</b>
<b>Angajamente</b>	<b>3.867.334</b>	<b>-</b>	<b>3.867.334</b>

Toate tranzacțiile cu părțile afiliate în decursul exercițiilor 2012 și 2011 au fost efectuate în condițiile pieței.

**LIBRA INTERNET BANK S.A.**  
**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012**  
 (toate sumele sunt exprimate în RON, cu excepția cazului în care se specifică altfel)

**25 ANALIZA SCADENȚEI OBLIGAȚIILOR FINANCIARE PE BAZA FLUXURILOR DE NUMERAR NEACTUALIZATE**

Tabelele următoare detaliază scadențele contractuale rămase ale Băncii pentru pasivele financiare. Această analiză a fost elaborată pe baza fluxurilor de numerar neactualizate ale datoriilor financiare și a celei mai apropiate date la care banca poate impune să deconteze datoriile, și includ atât dobânda, cât și fluxurile de trezorerie principale.

	<u>Sub 1 lună</u>	<u>Între 1 lună și 3 luni</u>	<u>Între 3 luni și 1 an</u>	<u>Între 1 an și 5 ani</u>	<u>Peste 5 ani</u>	<u>Total</u>
<b>31 decembrie 2012</b>						
Datorii la bănci	-	-	-	-	-	-
Depozite și conturi de economii ale clienței	310.739.758	172.115.627	127.494.627	2.881.928	1.086.763	614.318.104
Alte obligații	<b>1.955.113</b>	-	-	-	-	1.955.113
<b>Total obligații financiare</b>	<b>312.694.871</b>	<b>172.115.627</b>	<b>127.494.028</b>	<b>2.881.928</b>	<b>1.086.763</b>	<b>616.273.217</b>
<b>Angajamente în afara bilanțului</b>	<b>915.303</b>	<b>745.374</b>	<b>1.771.190</b>	<b>359.121</b>	<b>68.653</b>	<b>3.859.641</b>
	<u>Sub 1 lună</u>	<u>Între 1 lună și 3 luni</u>	<u>Între 3 luni și 1 an</u>	<u>Între 1 an și 5 ani</u>	<u>Peste 5 ani</u>	<u>Total</u>
<b>31 decembrie 2011</b>						
Datorii la bănci	-	-	-	-	-	-
Depozite și conturi de economii ale clienței	275.576.472	126.831.398	67.932.871	11.911.660	181.051	482.433.452
Alte obligații	11.309.848	-	-	-	-	11.309.848
Alte împrumuturi asumate	-	-	-	-	-	-
<b>Total obligații financiare</b>	<b>286.886.320</b>	<b>126.831.398</b>	<b>67.932.871</b>	<b>11.911.660</b>	<b>181.051</b>	<b>493.743.300</b>
<b>Angajamente în afara bilanțului</b>	<b>669.256</b>	<b>492.326</b>	<b>1.800.357</b>	<b>545.650</b>	<b>144.928</b>	<b>3.652.517</b>

**LIBRA INTERNET BANK S.A.**  
**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012**  
 (toate sumele sunt exprimate în RON, cu excepția cazului în care se specifică altfel)

**26 ANALIZA ACTIVEI ȘI PASIVELOR PER SCADENȚE RĂMASE**

31 decembrie 2012

ACTIVE	Sub o lună	Peste 1 lună și sub 3 luni, inclusiv	Peste 3 luni și sub 1 an, inclusiv	Peste 1 an și sub 5 ani, inclusiv	Peste 5 ani	Scadență nedefinită	Total
Numerar și solduri la bănci	50.878.580	-	-	-	-	-	50.878.580
Sold datorat Băncii Naționale a României	137.950.751	-	-	-	-	-	137.950.751
Împrumuturi și avansuri acordate clienței	77.681.394	30.002.318	122.211.365	145.960.077	139.050.026	-	514.905.180
Alte active	1.494.402	881.496	1.158.652	705.478	-	5.059.821	9.299.850
Investiții	-	9.894.700	23.859.108	18.627.167	315.314	2.190.494	54.886.784
Active fixe și active necorporale	-	-	-	-	-	8.583.106	8.583.106
Impozit pe venit	-	-	-	-	-	756.091	756.091
<b>Total active</b>	<b>268.005.127</b>	<b>40.778.514</b>	<b>147.229.125</b>	<b>165.289.722</b>	<b>139.365.340</b>	<b>16.589.514</b>	<b>777.257.342</b>
<b>Pasive</b>							
Depozite și conturi de economii ale clienței	310.089.574	170.210.220	121.569.011	2.605.353	616.954	-	<b>605.091.112</b>
Alte obligații	1.955.113	221.946	53.151	7.734	-	10.711.787	12.949.731
<b>Total pasive</b>	<b>312.044.687</b>	<b>170.432.166</b>	<b>121.622.162</b>	<b>2.613.087</b>	<b>616.954</b>	<b>10.711.787</b>	<b>618.040.843</b>
Capital social	-	-	-	-	-	202.049.200	<b>202.049.200</b>
Câștiguri și rezerve reținute	-	-	-	-	-	(42.832.701)	<b>(42.832.701)</b>
<b>Total capital propriu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>159.216.499</b>	<b>159.216.499</b>
<b>Total obligații și capital propriu</b>	<b>312.044.687</b>	<b>170.432.166</b>	<b>121.622.162</b>	<b>2.613.087</b>	<b>616.954</b>	<b>169.928.286</b>	<b>777.257.342</b>
<b>Riscul de lichiditate la 31 decembrie 2012</b>	<b>(44.039.560)</b>	<b>(129.653.652)</b>	<b>25.606.963</b>	<b>162.679.635</b>	<b>138.748.386</b>	<b>(155.338.773)</b>	<b>-</b>
<b>Decalaj de lichiditate cumulat</b>	<b>(44.039.560)</b>	<b>(173.693.212)</b>	<b>(148.086.212)</b>	<b>14.590.386</b>	<b>153.338.773</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Refinanțare pe termen scurt a Băncii este asigurată de posibilitatea de refinanțare cu alte bănci, precum și de disponibilitatea de facilități de credit în valoare de 50 de milioane USD încheiată cu Broadhurst Investments Limited și prin adoptarea de politici adecvate asupra dobânzilor, care să permită atragerea unui volum mai mare de resurse.

**LIBRA INTERNET BANK S.A.**  
**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012**  
 (toate sumele sunt exprimate în RON, cu excepția cazului în care se specifică altfel)

**26 ANALIZA ACTIVELOR ȘI PASIVELOR PER SCADENȚE RĂMASE (continuare)**

31 decembrie 2011	Sub o lună	Peste 1 lună și sub 3 luni, inclusiv	Peste 3 luni și sub 1 an, inclusiv	Peste 1 an și sub 5 ani, inclusiv	Peste 5 ani	Scadență nedefinită	Total
<b>ACTIVE</b>							
Numerar și solduri la bănci	83.092.104	-	-	-	-	-	<b>83.092.104</b>
Sold datorat Băncii Naționale a României	84.463.457	-	-	-	-	-	<b>84.463.457</b>
Alte active	31.031.948	32.196.537	120.389.816	130.359.100	118.193.564	-	<b>432.170.965</b>
Investiții	2.093.522	441.439	1.425.541	246.847	-	7.165.257	<b>11.372.606</b>
Active fixe și active necorporale	996.691	4.468.969	17.067.442	857.651	630.215	2.190.345	<b>26.211.313</b>
Impozit pe venit	-	-	-	-	-	9.542.754	<b>9.542.754</b>
<b>Total active</b>	<b>201.677.722</b>	<b>37.106.945</b>	<b>138.882.799</b>	<b>131.463.598</b>	<b>118.823.799</b>	<b>18.898.356</b>	<b>646.853.199</b>
<b>Pasive</b>							
Depozite de la bănci	-	-	-	-	-	-	-
Depozite și conturi de economii ale clientelei	275.179.647	125.904.319	66.084.330	11.208.020	143.989	-	<b>478.520.305</b>
Alte obligații	12.686.351	-	-	-	-	-	<b>12.686.351</b>
Obligația impozitului amânat	-	-	-	-	-	2.166.875	<b>2.166.875</b>
Alte împrumuturi asumate	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total pasive</b>	<b>287.865.998</b>	<b>125.904.319</b>	<b>66.084.330</b>	<b>11.208.020</b>	<b>143.989</b>	<b>2.166.875</b>	<b>493.373.531</b>
Capital social	-	-	-	-	-	202.049.200	<b>202.049.200</b>
Câștiguri și rezerve reținute	-	-	-	-	-	(48.569.506)	<b>(48.569.506)</b>
<b>Total capital propriu</b>	-	-	-	-	-	<b>153.479.694</b>	<b>153.479.694</b>
<b>Total obligații și capital propriu</b>	<b>287.865.998</b>	<b>125.904.319</b>	<b>66.084.330</b>	<b>11.208.020</b>	<b>143.989</b>	<b>155.646.569</b>	<b>646.853.199</b>
Risc de lichiditate la 31 decembrie 2011	<b>(61.306.730)</b>	<b>(98.110.323)</b>	<b>58.606.384</b>	<b>120.255.578</b>	<b>118.679.790</b>	<b>(138.124.689)</b>	-
Decalaj de lichiditate cumulat	<b>(61.306.730)</b>	<b>(159.417.053)</b>	<b>(100.810.669)</b>	<b>19.444.909</b>	<b>138.124.699</b>	-	-

**27. EVENIMENTE ULTERIOARE**

Ulterior datei bilanțului, Banca și-a mărit capitalul social cu 4.600.000 RON prin emitere de acțiuni noi.