

RAPORT SEMESTRIAL

LIBRA INTERNET BANK S.A.

30 Iunie 2024

Raportul semestrial S1 2024 conform:	art. 223 lit. B din Regulamentul A.S.F. nr. 5/2018 privind emitentii de instrumente financiare si operatiuni de piata
Data raportului	30.08.2024
Denumirea Emitentului	LIBRA INTERNET BANK S.A.
Sediul social	Calea Vitan, nr. 6-6A, Tronson B, C, Et. 1, 6, 9, 13, Cladirea Phoenix Tower, sector 3, Bucuresti
Numar de telefon/fax	Tel. +40 (0) 21 208.8000;
Codul unic de inregistrare la Oficiul National al Registrului Comertului	RO 8119644
Numarul de ordine in Registrul Comertului	J40/334/1996
Capitalul social subscris si varsat	512.622.000 lei
Piete administrate pe care se tranzactioneaza valorile mobiliare emise	Bursa de Valori Bucuresti
Cod LEI	315700WKDD4ZSRL7HW38

Cuprins

1. CERINTE DE PUBLICARE.....	2
2. SITUATIA ECONOMICO-FINANCIARA, SEMESTRUL I 2024.....	2
2.1 Analiza situatiei economice-financiare.....	2
2.2 Elemente de bilant	5
2.3 Contul de profit si pierderi.....	6
2.4 Situatia fluxurilor de numerar.....	6
3 ANALIZA ACTIVITATII, SEMESTRUL I 2024.....	8
3.1 Aspecte macroeconomice si ale mediului bancar.....	8
3.2 Analiza tendintelor, elementelor, evenimentelor, a factorilor de incertitudine ce afecteaza sau ar putea afecta lichiditatea, comparativ cu aceeaasi perioada a anului trecut.....	8
3.3 Analiza efectelor asupra situatiei financiare a tuturor cheltuielilor de capital, curente sau anticipate, comparativ cu aceeaasi perioada a anului trecut.....	9
3.4 Analiza evenimentelor, tranzactiilor, schimbarilor economice care afecteaza semnificativ veniturile din activitatea de baza. Precizarea masurii in care au fost afectate veniturile de fiecare element identificat. Comparatie cu perioada corespunzatoare a anului trecut.....	9
4 ALTE INFORMATII SI DECLARATII.....	10
5 ANEXA: Raportare contabila semestrială la 30 iunie 2024.....	12

1. CERINTE DE PUBLICARE

Prezentul Raport intruneste cerintele de publicare solicitate prin Legea nr. 24/2017 privind emitentii de instrumente financiare si operatiuni de piata, Regulamentul Autoritatii de Supraveghere Financiara (ASF) nr. 5/2018 privind emitentii de instrumente financiare si operatiuni de piata si Codul Bursei de Valori Bucuresti.

2. SITUATIA ECONOMICO-FINANCIARA

2.1 Analiza situatiei economico-finaciare

Active nete totale au ajuns la 11,64 miliarde lei la 30 iunie 2024, in crestere cu 4% fata de 31 decembrie 2023 si un portofoliul net de credite de 7,03 miliarde lei, in crestere cu 6,5% fata de 31 decembrie 2023.

Banca a obtinut in primele sase luni un profit net de 149,5 milioane lei, in scadere cu 7,0% fata de perioada similara din 2023, acesta fiind impactat de nou introdusa taxa pe cifra de afaceri. Excluzand taxa pe cifra de afaceri in suma de 11,2 milioane lei, profitul net este in linie cu profitul inregistrat in aceeasi perioada din 2023.

In prima jumatate a anului 2024, Libra a inregistrat o performanta comerciala buna pe toate segmentele de activitate conducand la cresterea portofoliului de credite cu 6.5%. Aceasta crestere a survenit in urma indeplinirii tintelor bugetate si mentinerii unei discipline de rambursare bune a creditelor, avand in vedere contextul macroeconomic general caracterizat de evolutii mai putin favorabile si dominat de incertitudini si conflicte regionale din Ucraina și Orientul Mijlociu.

In primul semestru al anului 2024, comparativ cu aceeași perioada din 2023, venitul net din dobanzi a crescut cu 11,3%, corelat cu cresterea portofoliului de credite. Venitul net din comisioane a inregistrat o crestere de 9,7% pe fondul cresterii continue a numarului de tranzactii si a numarului de clienti activi, iar venitul din schimburi valutare a crescut cu 10,4%. Comparativ cu aceste cresteri importante, cheltuielile operationale au crescut cu 19,2% fata de aceeași perioada a anului precedent, influentate de cheltuiala cu taxa pe cifra de afaceri (11,2 milioane lei) si de cresterea cheltuielilor cu personalul, determinata de ajustarea salariilor fixe pe fondul unei inflatii ridicate si a cresterii numarului de angajati cu 11%.

Cateva repere financiare atinse in Semestrul I, 2024:

- Cresterea portofoliul net de credite al bancii cu 429,3 milioane lei (+6.5% comparativ cu 31 decembrie 2023);
- Imbunatatirea structurii bilantiere a bancii prin cresterea ponderii creditelor nete in total active la 60.4% de la 59% in decembrie 2023;
- Cresterea veniturii net din dobanzi cu 31.4 milioane lei fata de aceeași perioada a anului 2023 (+11,3%);

- Creșterea venitului net din comisioane cu 3,4 milioane lei (+9,7%) față de aceeași perioadă a anului 2023;
- Creșterea venitului net din schimburi valutare cu 2,3 milioane lei față de aceeași perioadă a anului 2023 (+10,4%);
- Creșterea rezultatului operational înainte de provizioane cu 12 milioane lei (+5,76%).

Activitatea de creditare (portofoliul brut de credite) a crescut cu 7% în primul semestru comparativ cu 31 decembrie 2023, cele mai mari avansuri înregistrându-se pe segmentul Persoanelor fizice +27,6% și Corporații mari +23,8%. Creditele în lei au crescut cu 13%, de aproape trei ori mai repede decât media sistemului, în timp ce creditele în valută au scăzut cu 8%.

Din punct de vedere al calității portofoliului de credite structură, acestuia este sumarizată în tabelul de mai jos:

Portofoliu de credite	30.06.2024	31.12.2023
Portofoliu performant	7,042,711,191	6,673,035,781
Portofoliu neperformant	249,580,665	143,985,745
Total credite brute	7,292,291,857	6,817,021,526
Minus: provizioanele pentru riscul de creditare	-260,641,224	-214,766,926
Total credite nete	7,031,650,633	6,602,254,601

Evoluția portofoliului de credite neperformante a fost influențată de nivelul ridicat al dobânzilor și de presiunile inflationiste. Banca continuă abordarea prudentă și menține un grad de provizionare a creditelor neperformante de aproape 65%.

Activitatea de atragere surse (depozite și conturi curente)

Principala sursă de finanțare o constituie depozitele atrase de la clienți, Banca menținând această strategie în vederea dispersiei surselor de finanțare pe tipologii de clientelă și pe orizonturi de maturități.

În primul semestru al anului 2024 activitatea de atragere surse (depozite și conturi curente) s-a menținut în limitele bugetate, lichiditatea imediată situându-se peste nivelul de 42%. Nivelul surselor atrase de la clienți la 30 iunie 2024 se situa la 9,78 miliarde lei, acestea fiind distribuite echilibrat între persoane fizice și juridice. Astfel, ponderea depozitelor atrase de la clienții persoane fizice în total surse se situează la nivelul de 34%, de la clienții persoane juridice la 41%, iar de la clienții din categoria profesiilor liberale în jur de 25%.

Nivelul ratei de credite neperformante a înregistrat o creștere, reflectată de rata expunerilor neperformante (conform definiției ABE AQT_3.2) ajungând la 2,58% la 30 iunie 2024, comparativ cu

1,52% la 31 decembrie 2023. Prin comparatie, rata creditelor si avansurilor neperformante (NPL - potrivit definitiei ABE AQT_3.2) a fost 2,41% la nivelul sistemului bancar la 31.03.2024.

Lichiditatea se mentine la un nivel confortabil, peste nivelul inregistrat in decembrie 2023. Conform simularilor de criza realizate, banca are capacitatea de a depasi un impas de lichiditate si de a asigura resursele necesare continuarii activitatii.

Indicator	Libra Internet Bank 30.06.2024	Libra Internet Bank 31.12.2023	Sistem bancar 31.03.2024
Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (Liquidity Coverage Ratio)	249,95%	234,79%	286,05%
Riscul de dobanda (IRR)	5,90%	5,78%	6,21%
Efectul de parghie (Leverge ratio)	10,57%	9,35%	7,87%

Eficienta si indicatorii de profitabilitate ai bancii la 30 iunie 2024 sunt detalati mai jos.

Performanța bancii este sustinuta de eficienta operationala, controlul costurilor si profitabilitatea operatiunilor, care au condus la un ROE cu 24% si un ROA cu 53% peste nivelul inregistrat de sistemul bancar in martie 2024. Eficienta operationala, reflectata prin raportul cost/venit, este la un nivel confortabil de 45,22% la 30 iunie 2024, cu 11% sub nivelul inregistrat de sistemul bancar la 31 martie 2024.

Indicator	Libra Internet Bank 30.06.2024	Libra Internet Bank 31.12.2023	Sistem bancar 31.03.2024
Rentabilitatea capitalurilor proprii (ROE)	22,88%	25,18%	18,46%
Rentabilitatea activelor (ROA)	2,73%	2,83%	1,78%
Cost to income	45,22%	39,96%	50,70
Rata de crestere anuala a activelor nete	12,93%	15,14%	15,94%

Indicatorii de prudenta bancara, prin prisma ratei de acedvare a capitalului s-au incadrat in limitele legale. Astfel, rata totala de acedvare a capitalului la 30 iunie 2024, s-a situat la 20,32% in comparatie cu 21,45% inregistrat la 31 decembrie 2023, cu mult peste limitele minime impuse de legislatie. La 30 iunie 2024, Banca a indeplinit toate cerintele de reglementare privind fondurile proprii.

Datele financiare prezentate confirmă faptul că Banca are capitalizare adecvata si un nivel confortabil al lichiditatilor.

2.2 Elemente de bilant

Situatia activelor si pasivelor bancii la 30 iunie 2024, este urmatoarea:
(toate sumele sunt prezentate in lei)

Active	30.06.2024	31.12.2023
Numerar in casierie	91.850.801	101.127.161
Active financiare la valoarea justa prin profit sau pierdere	18.125.548	17.413.749
Credite si avansuri la Banca Nationala a Romaniei	1.449.990.119	1.970.710.014
Credite si avansuri acordate bancilor	836.079.367	602.745.556
Credite si avansuri acordate clientilor	7.031.675.535	6.602.344.809
Titluri de investitii la cost amortizat	2.010.970.093	1.696.152.460
Investitie in asociati	9.800.000	9.800.000
Active detinute pentru vânzare	1.080.637	699.637
Imobilizari corporale	53.159.428	53.423.017
Imobilizari necorporale	2.675.146	3.285.911
Active privind impozitul amânat	4.440.736	6.537.079
Alte active	125.078.992	124.248.426
Active Totale	11.634.926.402	11.188.487.818
Depozite de la clienti	9.776.934.296	9.460.439.836
Depozite de la alte banci	28.839.377	49.016.014
Imprumuturi de la institutii financiare	7.842.365	9.413.200
Obligatiuni emise	246.745.936	242.122.561
Imprumuturi subordonate	39.636.246	39.618.772
Provizioane	26.390.100	39.861.820
Datorii privind impozitul curent	13.625.644	6.824.786
Alte datorii	85.547.086	81.285.059
Total Datorii	10.225.561.050	9.928.582.048
Capital social	556.171.200	506.165.200
Rezerve	303.403.075	353.409.075
Rezultatul reportat	549.791.077	400.331.495
Total capitaluri proprii	1.409.365.352	1.259.905.770
Total datorii si capitaluri proprii	11.634.926.402	11.188.487.818

2.3 Contul de profit si pierderi

Contul de profit si pierderi la 30 iunie 2024 este urmatorul:
(toate sumele sunt prezentate in lei)

Contul de profit si pierderi	30.06.2024	30.06.2023
Venituri din dobânzi calculate utilizând metoda dobânzii efective	455.257.872	403.557.356
Cheltuieli cu dobânzile	(146.304.025)	(125.984.240)
Venit net din dobânzi	308.953.848	277.573.116
Venituri din speze si comisioane	68.112.756	46.861.395
Cheltuieli cu speze si comisioane	(29.714.452)	(11.862.832)
Venituri nete din speze si comisioane	38.398.303	34.998.563
Venituri nete din instrumente financiare evaluate la FVTPL	1.468.246	1.905.739
Castiguri nete din tranzactii valutare si reevaluare	24.397.367	22.101.360
Alte venituri din exploatare	4.506.010	3.801.093
Total venituri din exploatare	377.723.774	340.379.871
Cheltuieli cu personalul	(112.645.108)	(96.717.692)
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea	(9.597.250)	(8.086.665)
Alte cheltuieli de exploatare	(35.219.757)	(27.311.400)
Total cheltuieli de exploatare	(157.462.116)	(132.115.757)
Profit inainte de pierderi din depreciere si impozite	220.261.658	208.264.110
(Cheltuieli)/venituri nete din deprecierea instrumentelor financiare	(40.250.873)	(18.815.955)
Profit inainte de impozitare	180.010.786	189.448.160
Cheltuieli cu impozitul pe profit	(30.551.206)	(28.707.089)
Profitul net al exercitiului financiar	149.459.582	160.741.071
Total rezultat global al exercitiului financiar	149.459.582	160.741.071

2.4 Situatiia fluxurilor de numerar

Situatiia fluxurilor de numerar, la 30 iunie 2024 este prezentata mai jos:
(toate sumele sunt prezentate in lei)

Fluxuri de numerar din activitati operationale:	30.06.2024	30.06.2023
Profit net	<u>149.459.582</u>	<u>160.741.071.00</u>
Ajustari pentru elemente nemonetare		
Cheltuieli cu deprecierea si amortizare	9.597.250	8.086.665
Pierderi din cedarea activelor necorporale si a activelor fixe	(215.382)	1.549
(Venituri)/cheltuieli nete din provizioane	(13.406.876)	(6.705.705)
(Venituri)/cheltuieli nete din deprecierea instrumentelor financiare	48.411.021	21.005.744
Pierdere neta din evaluarea instrumentelor financiare la valoarea justa prin profit si pierdere	(1.468.246)	(2.161.311)

Dividende	(1.417.598)	(1.119.914)
Venituri din dobanzi	(455.257.872)	(403.557.356)
Cheltuieli cu dobanzile	146.304.025	123.315.058
Cheltuiala cu impozit pe profit	30.551.206	28.962.662
Alte ajustari	(514.465)	129.913
Modificari in:		
(Cresterea)/ Descresterea altor active	9.229.349	1.582.207
(Cresterea) /Descresterea altor datorii	4.538.625	8.091.706
(Cresterea) /Descresterea depozitelor de la alte banci	(20.960.945)	(1.932.941)
(Cresterea) /Descresterea depozitelor atrase de la clienti	274.818.244	387.174.508
(Cresterea)/ Descresterea creditelor si avansurilor acordate clientilor	(432.770.718)	(424.562.181)
Impozitul pe profit plătit	(20.450.430)	(21.166.784)
Dobanzi platite	(94.950.796)	(81.094.876)
Dobanzi incasate	374.898.708	359.546.453
Numerar net utilizat in activitati de exploatare	(17.998.016)	114.694.100
Fluxuri de trezorerie din activitatile de investitii:		
Achizitii de active corporale si necorporale	(1.592.725)	(1.903.632)
Vanzari de active corporale	218.162	168.259
Achizitii de titluri	(339.515.333)	(1.114.234.629)
Vanzari din titluri	60.000.000	710.055.319
Dividende primite	1.417.598	1.119.914
Numerar net utilizat in activitati de investitii	(279.472.298)	(404.794.769)
Fluxuri de numerar din activitatile de finantare:		
Plati imprumut subordonat	(1,727,966)	-
Plati/Incasari din emiterea de obligatiuni	(1,228,238)	(1,222,022)
Rambursari din imprumuturi de la institutii financiare	(1,831,512)	(3,212,323)
Plati de leasing	(9,540,938)	(6,915,131)
Dividende platite		
Numerar net din activitati de finantare	(14.328.654)	(11.349.476)
Crestere/Scadere neta a numerarului si a echivalentelor de numerar	(286.586.883)	(259.807.777)
Numerar si echivalente de numerar, la 1 ianuarie	2.710.837.612	2.477.247.136
Efectul fluctuatiilor cursului de schimb asupra numerarului si a echivalentelor de numerar detinute		
Numerar si echivalente de numerar, la 30 iunie	2.424.250.729	2.217.439.359

3. ANALIZA ACTIVITATII SEMESTRULUI I 2024

3.1 Aspecte macroeconomice si ale sistemului bancar

Conform prognozelor macroeconomice principalii indicatori macroeconomici vor avea urmatoarea evolutie:

Proгноze macroeconomice	2022	2023	2024
PIB (% , variatie anuală reală)	4,1	2,1	3,3
Inflatie (% , variatie anuală, sfarsit perioadă)	16,4	6,6	4,9

Cresterea economica de doar 0.7% in primele sase luni din 2024 este in incetinire vizibila cumparativ cu aceeași perioada din 2023 (+1,7%). Factorii cu influenta pozitiva la crestere s-au mai imputinat, acestia fiind in principal "comertul cu amanuntul", "serviciile prestate companiilor" si cel mai probabil "construcțiile ingineresti" (infrastructura). Producția industrială, sector care are o pondere de peste 20% in PIB a continuat sa scada in prima jumătate. Fragilitatea creșterii economice din prima jumătate a acestui care nu conține încă rezultatele modeste din agricultură (mult mai vizibile în trimestrele al III-lea și al IV-lea), ar putea sugera continuarea seriei de reducere a dobânzii de politică monetară de către Banca Națională a României.

Inflatia anuala s-a aflat pe un trend de incetinire, coborand la 5,4% in luna iulie, de la 6,6% in decembrie, iar banca centrala a redus dobanda de politica monetara cu 50 puncte de baza pana la 6,50% in prima parte a lunii august a.c. in conditiile in care si inflatia de baza (CORE) si-a consolidat traiectoria descendenta.

Dobanzile la creditele noi in lei au scazut in primele sase luni din 2024 pe fondul mentinerii unei lichiditati ample pe piata monetara care a indus o relaxare mai timpurie a politicii monetare, dobanda la facilitatea de depozit devenind astfel principalul instrument de politica monetara in toata aceasta perioada. Astfel, nivelul dobanzilor la creditele noi in lei a coborat cu 0,6pp pana la 8,0% in luna iunie fata de decembrie 2023 pe segmentul societatilor nefinanciare, si cu 0,8pp pana la 7,9% pe cel al persoanelor fizice.

Reculul dobanzilor a fost mult mai vizibil la nivelul creditelor de consum in lei (-2,5pp in mai a.c. fata de decembrie 2023) care si-au accelerat cresterea anuala pana la +16% in luna iunie, beneficiind bineinteles si de dinamica pozitiva alerta a veniturilor reale ale populatiei. Creditul pentru locuinte este pe un trend ascendent mult mai moderat decat cel de consum (+5,6% in iunie a.c.) si datele de pana acum arata o continuare a acestuia in perioada ramasa din an. Dinamica anuala a soldului creditelor acordate societatilor nefinanciare a dat semne de revigorare in iunie a.c. (+5,8%) ca urmare a programului IMM Invest, insa trendul ramane deocamdata unul descendent, pierderea de tractiune fiind observata in special la componenta pe termen mediu in lei si euro (1-5 ani).

3.2 Analiza tendintelor, elementelor, evenimentelor, a factorilor de incertitudine ce afecteaza sau ar putea afecta lichiditatea, comparativ cu aceeași perioada a anului trecut

Remarcam in semestrul I 2024 o profitabilitate buna a bancii generata de activitatea de baza si de un comportament relativ normal de plata al clientilor.

În primul semestru al anului 2024 indicatorul de lichiditate imediată s-a menținut la un nivel confortabil cu o medie de 42,92%. Conform simularilor de criză realizate, banca are capacitatea de a depăși un impas de lichiditate și de a asigura resursele necesare continuării activității.

3.3 Analiza efectelor asupra situației financiare a tuturor cheltuielilor de capital, curente sau anticipate (precizând scopul și sursele de finanțare a acestor cheltuieli), comparativ cu aceeași perioadă a anului trecut

În primul semestru al anului 2024 cheltuielile de capital au scăzut cu 16% față de aceeași perioadă a anului 2023, variațiile principale sunt prezentate în tabelul de mai jos. Aceste cheltuieli de capital au fost efectuate din surse proprii, cea mai mare creștere valorică s-a înregistrat în alte cheltuieli de capital corelate cu creșterea numărului de sucursale.

Cheltuieli de capital (lei)	30.06.2024	30.06.2023	Variație
Echipamente IT	936,009	994,526	-6%
Licențe și programe informatice	285,543	773,872	-63%
Alte cheltuieli de capital	378,572	135,234	180%
Total	1,600,124	1,903,632	-16%

3.4 Analiza evenimentelor, tranzacțiilor, schimbărilor economice care afectează semnificativ veniturile din activitatea de bază. Precizarea măsurii în care au fost afectate veniturile de fiecare element identificat. Comparativ cu perioada corespunzătoare a anului trecut

În primul semestru din anul 2024 variațiile principale ale elementelor de cont de profit și pierdere sunt prezentate mai jos:

	30.06.2024	30.06.2023	Variație
Venituri nete din dobânzi	308,953,848	277,573,116	11%
Rezultat net din comisioane	38,398,303	34,998,561	10%
Castig net din tranzacții valutare și reevaluare	24,397,367	22,101,358	10%
Total venituri	377,723,774	340,379,866	11%
Provizioane aferente instrumentelor financiare	(40,250,873)	(18,815,955)	114%
Total cheltuieli	(157,462,116)	(132,115,757)	19%
Profit net	149,459,580	160,741,066	-7%

Așa cum se observă din tabelul de mai sus profitabilitatea băncii a fost influențată de creșterea provizioanelor și a cheltuielilor operaționale, parțial compensată de creșterea veniturilor din dobânzi, din comisioane și din tranzacții valutare. Pe ansamblu, veniturile totale au crescut cu 11%, iar profitul net în primul semestru din anul 2024 a scăzut cu 7% față de aceeași perioadă a anului 2023 impactat de taxa pe

cifra de afaceri introdusa incepand cu 2024. Excluzand taxa pe cifra de afaceri, profitul net in linie cu rezultatul inregistrat in aceasi perioada din 2023.

Libra Internet Bank s-a afirmat de-a lungul timpului drept una dintre cele mai dinamice banci din Romania, caracterizata prin agilitatea de business, abordarea de nisa, dar si prin capacitatea de identificare si abordare rapida a zonelor cu potential de dezvoltare.

Libra Internet Bank a continuat sa fie dinamica in decizii si consistenta in strategie, cu atentie acordata zonei IT&Tech si asigurarii unor fluxuri si procese operationale eficiente si solide.

Principalii diferentiatori ai Libra Internet Bank raman:

- Strategia de nisa cu specializare in domenii precum profesii liberale, real estate si agribusiness, banca fiind printre liderii pietei pe aceste segmente; recent, Libra si-a intensificat abordarea sectorului energetic, in general, si a energiei verzi, in special;
- Continuarea dezvoltarii parteneriatelor jucatorii din zona Fintech, retail sau din orice alt domeniu; Libra a fost prima banca din Romania care a exportat tehnologie bancara la nivel regional si este, de cativa ani, cea mai activa banca romaneasca in domeniul fintech-urilor;
- Apetitul si capacitatea de a implementa noi tehnologii digitale – Libra Internet Bank a devenit prima inscrisa in programul Mastercard Digital First, care confirma indeplinirea standardelor Mastercard cu privier la fluxul digital de deschidere cont online si comanda a unui card digital;
- A.I. Banking. Libra a introdus, in premiera pentru Romania, inteligenta artificiala generativa bazata pe voce in aplicatia de mobile banking;
- Satisfactia clientilor, exprimata prin scorul NPS (Net Promoter Score) care a inregistrat cresteri succesive in ultimii ani si se apropie de 80 de puncte, printre cele mai ridicate de pe piata;
- In clasamentul bancilor Libra Internet Bank detine pozitia a 13-a (similar cu finalul anului 2023), cu o cota de piata dupa valoarea activelor de 1,39%.

Aceasta evolutie asigura bancii o pozitie foarte solida in sistemul bancar si reprezinta, in acelasi timp, fundamentul pentru continuarea ascensiunii Libra Internet Bank catre Top 10 banci din Romania.

4. ALTE INFORMATII SI DECLARATII

In luna mai 2024, a fost publicat rating-ul actualizat de catre Fitch Ratings, fiind atribuite urmatoarele niveluri de rating:

- IDR pe termen lung(LT IDR): ‘BB-’;
- IDR pe termen scurt (ST IDR): ‘B’;
- Rating de viabilitate (Viability): ‘bb-’;
- Rating de sprijin guvernamental (GSR): ‘ns’;

10

Fitch Ratings a confirmat perspectiva stabila pentru rating-ul Libra Internet Bank, cu o strategie de crestere moderata dar si oportunitati mai bine explorate decat principalii competitori din piata, inregistrand performante solide in ceea ce priveste cresterea volumelor si gestionarea capitalului, a lichiditatilor si a calitatii activelor in contextul instabilitatii macroeconomice.

Libra a inregistrat o performanta financiara foarte buna in ultimii ani, in special in ceea ce priveste extinderea volumului de afaceri, mentinerea unor rate sanatoase ale capitalului si lichiditatilor precum si controlul calitatii activelor si al cheltuielilor pentru deprecierea creditelor.

De-a lungul perioadei analizate nu au existat evenimente in care banca sa fi fost pusa in imposibilitatea de a-si respecta obligatiile financiare, iar indicatorul de lichiditate imediata s-a situat tot timpul peste 38%, rata de acoperire a capitalului a fost peste nivelul minim impus de catre Banca Nationala a Romaniei si nu au existat modificari privind drepturile detinatorilor de valori mobiliare emise de banca.

In contextul macroeconomic actual, al unui mediu inflationist in scadere, banca nu a identificat pana la 30 iunie 2024 riscuri semnificative asupra profilului de risc al bancii.

Sintezele rezultatelor financiare prezentate in raport, intocmite de Libra Internet Bank SA in conformitate cu Standardele Internationale adoptate de Uniunea Europeana, nu au fost auditate/revizuite de un auditor financiar independent.

4. ANEXA: RAPORTAREA CONTABILA SEMESTRIALA LA 30 Iunie 2024

 **Cristina Mahika Voiconi**

Director General



Melinda Cepi

Director Divizia Financiar-Contabilitate



Declaratie

În conformitate cu prevederile art. 30 din Legea contabilității nr. 82/1991 republicată și ale art. 67 alin. (1) lit. c) din Legea nr. 24/2017 privind emitentii și ale art. 223 lit. B alin. 1 c) din Regulamentul ASF 5/2018 privind emitentii de instrumente financiare și operațiuni de piață, declarăm că ne asumăm responsabilitatea întocmirii situațiilor financiare interimare la data de 30.06.2024 și certificăm că:

- a. Politicile contabile utilizate pentru întocmirea situațiilor financiare la 30.06.2024 sunt în conformitate cu reglementările contabile aplicabile instituțiilor de credit, în baza Ordinului BNR nr. 27/2010 pentru aprobarea reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană, cu modificările și completările ulterioare, în vigoare la data de raportare 30.06.2024;
- b. Situațiile financiare interimare la 30.06.2024 prezintă o imagine corectă și conformă cu realitatea a activelor, obligațiilor, poziției financiare, contului de profit și pierdere a Libra Internet Bank S.A.;
- c. Libra Internet Bank S.A. își desfășoară activitatea în condiții de continuitate.

/Cristina Mahika-Voiconi

Director General

Melinda Cepi

Director Divizia Financiar-Contabilitate

Bifați numai dacă
este cazul:

- ☒ Mari Contribuabili care depun bilanțul la Bucuresti
☐ Sucursala

Tip situație financiară/ raportare contabilă : BR

☐ An ☒ Semestru

Anul 2024

Entitatea LIBRA INTERNET BANK SA

Adresa

Județ Bucuresti Sector Sector 3 Localitate Bucuresti
Strada Calea Vitan Nr. 6-6A Bloc Scara Ap. Telefon 0374119200

Număr din Registrul Comerțului J40/334/1996

Cod unic de înregistrare 8 1 1 9 6 4 4

Forma de proprietate

34--Societati pe actiuni

Activitatea preponderenta (cod si denumire clasa CAEN)

6419 Alte activități de intermediari monetare

Activitatea preponderenta efectiv desfasurata (cod si denumire clasa CAEN)

6419 Alte activități de intermediari monetare

☒ Raportare contabilă semestrială

la data de

30.06.2024

Cod LEI (Legal Entity Identifier , conform ISO 17442)

3 1 5 7 0 0 W K D D 4 Z S R L 7 H W 3 8

Intocmită de către entitățile autorizate, reglementate și supravegheate de BNR care aplică Reglementările contabile conforme cu IFRS, aprobate prin Ordinul BNR nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, aplicabile instituțiilor de credit, cu modificările și completările ulterioare.

☒ Bănci persoane juridice
române☐ Sucursale ale unor instituții
de credit străine☐ Organizații cooperatiste
de creditIndicatori
(lei):

Capitaluri proprii - total

1.409.365.351

Profit/Pierdere

149.459.582

Informatii

Obs.

Corelații

VALIDARE

DEBLOCARE

ANULARE

LISTARE

ADMINISTRATOR,

Atenție !

INTOCMIT,

Numele și prenumele

Eugen Goga

Numele și prenumele

Carmen Nedelcu

?

Calitatea

Semnătura

12--CONTABIL SEF

Nr.de înregistrare în organismul profesional:

Semnătura

Semnătura electronică

Formular VALIDAT

SITUAȚIA ACTIVELOR, DATORIILOR ȘI CAPITALURILOR PROPRII
 la data de 30.06.2024

Cod 10

- lei -

10.01 - (A) ACTIVE	Cod poziție	Sold la :	
		01.01.2024	30.06.2024
A	B	1	2
Numerar,solduri de numerar la bănci centrale si alte depozite la vedere (poz.020+030+040)	010	2.431.465.437	1.962.041.460
Numerar	020	101.127.161	91.850.801
Solduri de numerar la bănci centrale	030	1.970.604.272	1.449.916.207
Alte depozite la vedere	040	359.734.004	420.274.452
Active financiare deținute în vederea tranzacționării (poz.060+070+080+090)	050		
Instrumente financiare derivate	060		
Instrumente de capital	070		
Titluri de datorie	080		
Credite și avansuri	090		
Active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere (poz.097+098+099)	096	27.213.749	27.925.548
Instrumente de capital	097	27.213.749	27.925.548
Titluri de datorie	098		
Credite și avansuri	099		
Active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (poz.120+130)	100		
Titluri de datorie	120		
Credite și avansuri	130		
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (poz.142+143+144)	141		
Instrumente de capital	142		
Titluri de datorie	143		
Credite și avansuri	144		
Active financiare evaluate la cost amortizat (poz.182+183)	181	8.639.249.659	9.567.532.383
Titluri de datorie	182	1.696.152.460	2.010.970.093
Credite și avansuri	183	6.943.097.199	7.556.562.290
Instrumente financiare derivate - contabilitatea de acoperire	240		
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii	250		
Investiții în filiale, asocieri în participație și entități asociate (poz.261+262+263)	260		
Titluri de participare contabilizate la cost	261		
Titluri de participare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	262		
Titluri de participare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	263		
Imobilizări corporale (poz.280+290)	270	53.423.017	53.159.429
Imobilizări corporale	280	53.423.017	53.159.429
Investiții imobiliare	290		

Imobilizări necorporale (poz.310+320)	300	3.285.911	2.675.146
Fond comercial	310		
Alte imobilizări necorporale	320	3.285.911	2.675.146
Creanțe privind impozitele (poz.340+350)	330	6.537.079	4.440.736
- Creanțe privind impozitul curent	340		
- Creanțe privind impozitul amânat	350	6.537.079	4.440.736
Alte active	360	26.613.330	16.071.063
Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării	370	699.637	1.080.637
TOTAL ACTIVE (poz.010+050+096+100+141+181+240+250+260+270+300+330+360+370)	380	11.188.487.819	11.634.926.402
10.02 - (B) DATORII	Cod poziție	Sold la :	
		01.01.2024	30.06.2024
A	B	1	2
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării (poz.020+030+040+050+060)	010		
Instrumente financiare derivate	020		
Poziții scurte	030		
Depozite	040		
Titluri de datorie emise	050		
Alte datorii financiare	060		
Datorii financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (poz.080+090+100)	070		
Depozite	080		
Titluri de datorie emise	090		
Alte datorii financiare	100		
Datorii financiare evaluate la cost amortizat (poz.120+130+140)	110	9.873.383.936	10.171.906.221
Depozite	120	9.470.304.017	9.757.033.353
Titluri de datorie emise	130	242.122.561	246.745.935
Alte datorii financiare	140	160.957.358	168.126.933
Instrumente financiare derivate – contabilitatea de acoperire	150		
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii	160		
Provizioane (poz.180+190+200+210+220+230)	170	39.861.819	26.390.100
Pensii și alte obligații privind beneficiile determinate post-angajare	180		
Alte beneficii pe termen lung pentru angajați	190		
Restructurare	200		
Aspecte juridice nesoluționate și litigii fiscale	210	968.805	1.082.033
Angajamente și garanții date	220	5.841.051	4.278.542
Alte provizioane	230	33.051.963	21.029.525
Datorii privind impozitele (poz.250+260)	240	6.824.786	13.625.644
Datorii privind impozitul curent	250	6.824.786	13.625.644
Datorii privind impozitul amânat	260		
Capital social rambursabil la cerere	270		

Alte datorii	280	8.511.510	13.639.086
Datorii incluse în grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării	290		
TOTAL DATORII (poz.010+070+110+150+160+170+240+270+280+290)	300	9.928.582.051	10.225.561.051
10.03 - (C) CAPITALURI PROPRII	Cod poziție	Sold la :	
		01.01.2024	30.06.2024
A	B	1	2
Capital social (poz.020+030)	010	506.165.200	556.171.200
Capital vărsat	020	506.165.200	556.171.200
Capital subscris nevărsat	030		
Prime de capital	040		
Instrumente de capital emise, altele decât capitalul social (poz.060+070)	050		
Componenta de capitaluri proprii a instrumentelor financiare compuse	060		
Alte instrumente de capital emise	070		
Alte capitaluri proprii	080		
Valoarea cumulată a altor elemente ale rezultatului global (poz.095+128)	090		
Elemente care nu vor fi reclasificate în profit sau pierdere (poz.100+110+120+122+320+330+360)	095		
<i>Imobilizări corporale</i>	100		
<i>Imobilizări necorporale</i>	110		
<i>Câștiguri sau (-) pierderi actuariale din planurile de pensii cu beneficii determinate</i>	120		
<i>Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării</i>	122		
<i>Modificări de valoare justă aferente instrumentelor de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global</i>	320		
<i>Valoarea ineficacității acoperirii valorii juste aferente instrumentelor de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global</i>	330		
<i>Modificări de valoare justă aferente instrumentelor de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global [element acoperit]</i>	340		
<i>Modificări de valoare justă aferente instrumentelor de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global [instrument de acoperire]</i>	350		
<i>Modificări de valoare justă aferente datoriilor financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere atribuibile modificărilor riscului de credit propriu</i>	360		
Elemente care pot fi reclasificate în profit sau pierdere (poz.130+140+150+155+165+170)	128		
<i>Acoperirea unei investiții nete într-o operațiune din străinătate [partea eficace]</i>	130		
<i>Conversia valutară</i>	140		
<i>Instrumente financiare derivate de acoperire. Rezerva din operațiuni de acoperire a fluxurilor de trezorerie[partea eficace]</i>	150		
<i>Modificări de valoare justă aferente instrumentelor de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global</i>	155		
<i>Instrumente de acoperire [elemente nedesemnate]</i>	165		
<i>Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării</i>	170		
Rezultatul reportat	190	103.252.371	402.183.668
Rezerve din reevaluare	200	-1.852.174	-1.852.174

F10 - pag. 4			
Alte rezerve	210	353.409.075	303.403.075
(-) Acțiuni proprii	240		
Profit sau (-) pierdere aferent(ă) perioadei de raportare	250	317.291.869	149.459.582
(-) Repartizarea profitului	255	-18.360.573	
(-) Dividende interimare	260		
Total capitaluri proprii (010+ 040+ 050+ 080+ 090+ 190+ 200+ 210+ 240+ 250+ 255+ 260)	300	1.259.905.768	1.409.365.351
Total datorii și capitaluri proprii (10B.300+10C.300) (10A.380)	310	11.188.487.819	11.634.926.402

ADMINISTRATOR,

INTOCMIT,

Numele și prenumele

Eugen Goga

Numele și prenumele

Carmen Nedelcu

Semnătura _____

Calitatea

12--CONTABIL SEF

Semnătura _____

Formular VALIDAT

Nr.de înregistrare în organismul profesional:

CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE
 la data de 30.06.2024

Cod 20

- lei -

Denumirea indicatorului	Cod poziție	Realizari aferente perioadei de raportare	
		01.01.2023-30.06.2023	01.01.2024-30.06.2024
A	B	1	2
Venituri din dobânzi (poz.041+051+080+085)	010	403.557.358	455.257.873
Venituri din dobânzi aferente activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	041		
Venituri din dobânzi aferente activelor financiare evaluate la cost amortizat	051	400.240.058	419.789.616
Venituri din dobânzi aferente altor active	080	3.317.300	35.468.257
Venituri din dobânzi aferente datoriilor	085	0	
(Cheltuieli cu dobânzile) (poz.120+140+145)	090	125.984.242	146.304.026
(Cheltuieli cu dobânzile aferente datoriilor financiare evaluate la cost amortizat)	120	125.984.242	146.304.026
(Cheltuieli cu dobânzile aferente altor datorii)	140		
(Cheltuieli cu dobânzile aferente activelor)	145		
(Cheltuieli cu capitalul social rambursabil la cerere)	150		
Venituri din dividende (poz.191+192)	160	1.119.914	1.417.598
Venituri din dividende aferente activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	191	1.119.914	1.417.598
Venituri din dividende aferente investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate (poz.193+194)	192		
Venituri din dividende aferente titlurilor de participare contabilizate la cost	193		
Venituri din dividende aferente titlurilor de participare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	194		
Venituri din taxe și comisioane	200	46.861.395	68.112.756
(Cheltuieli cu taxe și comisioane)	210	11.862.831	29.714.452
Câștiguri sau (-) pierderi din derecunoașterea activelor și datoriilor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, net (poz.231+241+260+270)	220		
Câștiguri sau (-) pierderi din derecunoașterea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, net	231		
Câștiguri sau (-) pierderi din derecunoașterea activelor financiare evaluate la cost amortizat,net	241		
Câștiguri sau (-) pierderi din derecunoașterea datoriilor financiare evaluate la costamortizat, net	260		
Câștiguri sau (-) pierderi din derecunoașterea altor active și datorii financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, net	270		
Câștiguri sau (-) pierderi aferente activelor și datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării, net	280	11	7
Câștiguri sau (-) pierderi aferente activelor financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, net	287	1.905.738	1.468.247
Câștiguri sau (-) pierderi aferente activelor și datoriilor financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, net	290		

Câştiguri sau (-) pierderi din contabilitatea de acoperire, net	300		
Diferenţe de curs de schimb [câştig sau (-) pierdere], net	310	22.101.348	24.397.365
Câştiguri sau (-) pierderi din derecunoaşterea activelor nefinanciare, net	330	166.710	215.382
Alte venituri din exploatare	340	2.512.921	2.873.029
(Alte cheltuieli de exploatare)	350	25.311	116.720
VENITURI TOTALE DIN EXPLOATARE, NET (010+160+200+220+280+287+290+300+310+330+340) - (090+150+210+350)	355	340.353.011	377.607.059
(Cheltuieli administrative) (poz.370+380)	360	121.381.299	155.918.080
(Cheltuieli cu personalul)	370	96.717.691	112.645.109
(Alte cheltuieli administrative), din care:	380	24.663.608	43.272.971
(Cheltuieli privind utilităţile), din care:	381	1.738.472	636.443
(Cheltuieli privind consumul de energie)	382	816.896	464.147
(Cheltuieli privind consumul de gaze naturale)	383	342.921	172.296
(Contribuţii în numerar la fondurile de rezoluţie şi la schemele de garantare a depozitelor)	385	9.326.635	5.236.940
(Cheltuieli cu amortizarea) (poz.400+410+420)	390	8.086.667	9.597.251
(Cheltuieli cu amortizarea aferentă imobilizărilor corporale)	400	7.479.438	8.700.943
(Cheltuieli cu amortizarea aferentă investiţiilor imobiliare)	410		
(Cheltuieli cu amortizarea aferentă altor imobilizări necorporale)	420	607.229	896.308
Câştiguri sau (-) pierderi din modificare, net (poz.426+427)	425		
Câştiguri sau (-) pierderi din modificare aferente activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, net	426		
Câştiguri sau (-) pierderi din modificare aferente activelor financiare evaluate la cost amortizat, net	427		
(Cheltuieli cu provizioane sau (-) venituri din reluări de provizioane) (poz.435 + 440 + 450)	430	-6.705.706	-13.406.876
(Cheltuieli cu provizioane sau (-) venituri din reluări de provizioane pentru angajamente de plată la fondurile de rezoluţie şi la schemele de garantare a depozitelor)	435		
(Cheltuieli cu provizioane sau (-) venituri din reluări de provizioane pentru angajamente şi garanţii date)	440	289.675	-1.497.648
(Cheltuieli cu alte provizioane sau (-) venituri din reluări de alte provizioane)	450	-6.995.381	-11.909.228
(Cheltuieli privind deprecierea sau (-) venituri din reluarea pierderilor din deprecierea activelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere) (poz.481+491)	460	18.815.956	40.250.875
(Cheltuieli privind deprecierea sau (-) venituri din reluarea pierderilor din deprecierea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global)	481		
(Cheltuieli privind deprecierea sau (-) venituri din reluarea pierderilor din deprecierea activelor financiare evaluate la cost amortizat)	491	18.815.956	40.250.875
(Cheltuieli privind deprecierea sau (-) venituri din reluarea pierderilor din deprecierea investiţiilor în filiale, asocieri în participaţie şi entităţi asociate)	510		
(Cheltuieli privind deprecierea sau (-) venituri din reluarea pierderilor din deprecierea activelor nefinanciare) (poz.530+540+550+560+570)	520		
(Cheltuieli privind deprecierea sau (-) venituri din reluarea pierderilor din deprecierea imobilizărilor corporale)	530		
(Cheltuieli privind deprecierea sau (-) venituri din reluarea pierderilor din deprecierea investiţiilor imobiliare)	540		
(Cheltuieli privind deprecierea sau (-) venituri din reluarea pierderilor din deprecierea fondului comercial)	550		

(Cheltuieli privind deprecierea sau (-) venituri din reluarea pierderilor din deprecierea altor imobilizări necorporale)	560		
(Cheltuieli privind deprecierea sau (-) venituri din reluarea pierderilor din deprecierea altor active nefinanciare)	570		
Venituri reprezentând fond comercial negativ recunoscut în profit sau pierdere	580		
Venituri totale	585	8.038.485.616	5.580.625.214
Profitul sau (-) pierderea din active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării, care nu pot fi considerate activități întrerupte	600		
PROFIT SAU (-) PIERDERE DIN OPERAȚIUNI CONTINUE ÎNAINTE DE IMPOZITARE (010+160+200+220+280+287+290+300+310+330+340+425+580+600) - (090+150+210+350+360+385+390+430+460+510+520)	610	189.448.160	180.010.789
(Cheltuieli sau (-) venituri cu impozitul aferent profitului sau pierderii din operațiuni continue), din care:	620	28.707.089	30.551.207
(Cheltuieli cu impozitul pe profit rezultat din decontările în cadrul grupului fiscal în domeniul impozitului pe profit)	623		
(-) Venituri din impozitul pe profit rezultat din decontările în cadrul grupului fiscal în domeniul impozitului pe profit	626		
PROFIT SAU (-) PIERDERE DIN OPERAȚIUNI CONTINUE DUPĂ IMPOZITARE (poz.610-620)	630	160.741.071	149.459.582
Profit sau (-) pierdere din activități întrerupte după impozitare (poz.650-660)	640		
Profit sau (-) pierdere din activități întrerupte înainte de impozitare	650		
(Cheltuieli sau (-) venituri cu impozitul, legate de activități întrerupte), din care:	660		
(Cheltuieli cu impozitul pe profit rezultat din decontările în cadrul grupului fiscal în domeniul impozitului pe profit)	663		
(-) Venituri din impozitul pe profit rezultat din decontările în cadrul grupului fiscal în domeniul impozitului pe profit	666		
PROFIT SAU (-) PIERDERE AFERENT/Ă perioadei de raportare (poz.630+640)	670	160.741.071	149.459.582

ADMINISTRATOR,

INTOCMIT,

Numele și prenumele

Eugen Goga

Numele și prenumele

Carmen Nedelcu

Semnătura _____

Calitatea

12--CONTABIL SEF

Semnătura _____

Formular VALIDAT

Nr.de înregistrare în organismul profesional:

DATE INFORMATIVE

Cod 30

la data de 30.06.2024

- lei -

I. Date privind rezultatul înregistrat		Cod poziție	Nr. unități	Sume	
A		B	1	2	
Unități care au înregistrat profit (Cod 20.670.2>=0)		101	1	149.459.582	
Unități care au înregistrat pierdere (Cod 20.670.2<0)		102	0	0	
Unități care nu au înregistrat nici profit, nici pierdere		103	0	0	
II Date privind plățile restante		Cod poziție	Total, col. 2+3	din care:	
				Pentru activitatea curentă	Pentru activitatea de investiții
A		B	1=2+3	2	3
Plăți restante – total (poz.202+206+212+213+214+215+216+221+222+227), din care:		201			
Furnizori restanți – total (poz. 203 la 205)		202			
- peste 30 de zile		203			
- peste 90 de zile		204			
- peste 1 an		205			
Obligații restante față de bugetul asigurărilor sociale – total (poz. 207 la 211)		206			
- Contribuții pentru asigurări sociale de stat datorate de angajatori, salariați și alte persoane asimilate		207			
- Contribuții pentru fondul asigurărilor sociale de sănătate		208			
- Contribuția pentru pensia suplimentară		209			
- Contribuții pentru bugetul asigurărilor pentru șomaj		210			
- Alte datorii sociale		211			
Obligații restante față de bugetele fondurilor speciale și alte fonduri		212			
Obligații restante față de alți creditor		213			
Impozite, taxe și contribuții neplătite la termenul stabilit la bugetul de stat, din care:		214			
- contributia asiguratorie pentru munca		214a (971)			
Impozite și taxe neplătite la termenul stabilit la bugetele locale		215			
Împrumuturi primite nerambursate la scadență – total (poz. 217 la 220)		216			
- restante până la 30 de zile		217			
- restante după 30 de zile		218			
- restante după 90 de zile		219			
- restante după 1 an		220			
Dobânzi neplătite aferente împrumuturilor primite		221			
Depozite bănești primite nerambursate la scadență - total (poz.223 la 226)		222			
- restante până la 30 de zile		223			
- restante după 30 de zile		224			
- restante după 90 de zile		225			

F30 - pag. 2				
- restante după 1 an	226			
Dobânzi neplătite aferente depozitelor bănești primite	227			
III. Număr mediu de salariați	Cod pozitie	30.06.2023		30.06.2024
A	B	1		2
Număr mediu de salariați	301	951		1.062
Numărul efectiv de salariați existenți la sfârșitul perioadei, respectiv la data de 30 iunie	302	949		1.077
IV. Redevențe plătite în cursul perioadei de raportare , subvenții încasate și creanțe restante		Cod pozitie	Sume (lei)	
A		B	1	
Redevențe plătite în cursul perioadei de raportare pentru bunurile din domeniul public, primite în concesiune, din care:		401		
- redevențe pentru bunurile din domeniul public plătite la bugetul de stat		402		
Chirii plătite în cursul perioadei de raportare pentru terenuri 1)		403		
Venituri brute din servicii plătite către persoane nerezidente, din care:		404	13.855.515	
- impozitul datorat la bugetul de stat		405	88.023	
Venituri brute din servicii plătite către persoane nerezidente din statele membre ale Uniunii Europene, din care:		406	9.511.261	
- impozitul datorat la bugetul de stat		407	14.357	
Subvenții încasate în cursul perioadei de raportare , din care:		408		
- subvenții încasate în cursul perioadei de raportare aferente activelor		409		
- subvenții aferente veniturilor, din care:		410		
- subvenții pentru stimularea ocupării forței de muncă *)		411		
- subvenții pentru energie din surse regenerabile		412		
- subvenții pentru combustibili fosili		413		
Creanțe restante, care nu au fost încasate la termenele prevăzute în contractele comerciale și/sau în actele normative în vigoare, din care:		414		
- creanțe restante de la entități din sectorul majoritar sau integral de stat		415		
- creanțe restante de la entități din sectorul privat		416		
V. Tichete acordate salariaților		Cod pozitie	Sume (lei)	
A		B	1	
Contravaloarea tichetelor acordate salariaților		501	7.459.970	
Contravaloarea tichetelor acordate altor categorii de beneficiari, alții decât salariații		502		
VI. Cheltuieli efectuate pentru activitatea de cercetare - dezvoltare **)		Cod pozitie	30.06.2023	30.06.2024
A		B	1	2
Cheltuieli de cercetare - dezvoltare :		601		
- din care, efectuate în scopul diminuării impactului activității entității asupra mediului sau al dezvoltării unor noi tehnologii sau a unor produse mai sustenabile		602		
- după surse de finanțare (603=604+605)		603	0	0
- din fonduri publice		604		
- din fonduri private		605		
- după natura cheltuielilor (606=607+608)		606	0	0
- cheltuieli curente		607		
- cheltuieli de capital		608		

VII. Cheltuieli de inovare ***)		Cod poziție	30.06.2023	30.06.2024	
A		B	1	2	
Cheltuieli de inovare		701			
- din care, efectuate în scopul diminuării impactului activității entității asupra mediului sau al dezvoltării unor noi tehnologii sau a unor produse mai sustenabile		702			
VIII. Informații privind cheltuielile cu colaboratorii		Cod poziție	30.06.2023	30.06.2024	
A		B	1	2	
Cheltuieli cu colaboratorii		801	9.029.974	5.953.373	
IX. Informații privind bunurile din domeniul public al statului		Cod poziție	30.06.2023	30.06.2024	
A		B	1	2	
Valoarea bunurilor din domeniul public al statului aflate în administrare		901			
Valoarea bunurilor din domeniul public al statului aflate în concesiune		902			
Valoarea bunurilor din domeniul public al statului închiriate		903			
X. Informații privind bunurile din proprietatea privată a statului supuse inventarierii cf. Ordinului ministrului finanțelor publice și al ministrului delegat pentru buget nr. 668/2014, cu modificările și completările ulterioare		Cod poziție	30.06.2023	30.06.2024	
A		B	1	2	
Valoarea contabilă netă a bunurilor 2)		1000 (904)			
XI. Capital social vărsat ****)	Cod poziție (909-920)	30.06.2023		30.06.2024	
		Suma (lei)	% 3)	Suma (lei)	% 3)
A	B	Col.1	Col.2	Col.3	Col.4
Capital social vărsat 3), (poz. 1110 + 1113+ 1117+ 1118 + 1119 + 1120)	1100 (909)		X		X
- deținut de instituții publice, (poz. 1111+1112)	1110				
- deținut de instituții publice de subordonare centrală	1111				
- deținut de instituții publice de subordonare locală	1112				
- deținut de societățile cu capital de stat, din care:	1113				
- cu capital integral de stat	1114				
- cu capital majoritar de stat	1115				
- cu capital minoritar de stat	1116				
- deținut de regii autonome	1117				
- deținut de societăți cu capital privat	1118				
- deținut de persoane fizice	1119				
- deținut de alte entități	1120				

F30 - pag. 4			
XII. Dividende distribuite acționarilor din profitul reportat	Cod poziție	2023	2024
A	B	1	2
Dividende distribuite acționarilor în perioadei de raportare din profitul reportat	1120a (972)		
XIII. Repartizări interimare de dividende potrivit Legii nr. 163/2018	Cod poziție	2023	2024
A	B	1	2
- dividende interimare repartizate 4)	1120b (973)		
XIV. Creanțe preluate prin cesiune de la persoane juridice *****	Cod pozitie (921-924)	30.06.2023	30.06.2024
A	B	1	2
Creanțe preluate prin cesiune de la persoane juridice (la valoarea nominală), din care:	1121		
- creanțe preluate prin cesiune de la persoane juridice afiliate	1122		
Creanțe preluate prin cesiune de la persoane juridice (la cost de achiziție), din care:	1123		
- creanțe preluate prin cesiune de la persoane juridice afiliate	1124		
XV. Cheltuieli privind calamitățile și alte evenimente similare	Cod pozitie (925-928)	30.06.2023	30.06.2024
A	B	1	2
Cheltuieli privind calamitățile și alte evenimente similare, din care:	1125		
- inundații	1126		
- secetă	1127		
- alunecări de teren	1128		

*) Subvenții pentru stimularea ocupării forței de muncă (transferuri de la bugetul statului către angajator) – reprezintă sumele acordate angajatorilor pentru plata absolvenților instituțiilor de învățământ, stimularea șomerilor care se încadrează în muncă înainte de expirarea perioadei de șomaj, stimularea angajatorilor care încadrează în muncă pe perioadă nedeterminată șomeri în vârstă de peste 45 de ani, șomeri întreținători unici de familie sau șomeri care în termen de 3 ani de la data angajării îndeplinesc condițiile pentru a solicita pensia anticipată parțială sau de acordare a pensiei pentru limita de vârstă, ori pentru alte situații prevăzute de legislația în vigoare privind sistemul asigurărilor pentru șomaj și stimularea ocupării forței de muncă.

**) Se va completa cu cheltuielile efectuate pentru activitatea de cercetare-dezvoltare, respectiv cercetarea fundamentală, cercetarea aplicativă, dezvoltarea tehnologică și inovarea, stabilite potrivit prevederilor Ordonanței Guvernului nr. 57/2002 privind cercetarea științifică și dezvoltarea tehnologică, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr.324/2003, cu modificările și completările ulterioare. Cheltuielile se vor completa conform Regulamentului de punere în aplicare (UE) 2020/1197 al Comisiei din 30.07.2020 de stabilire a specificațiilor tehnice și a modalităților în temeiul Regulamentului (UE) 2019/2152 al Parlamentului European și al Consiliului privind statisticile europene de întreprindere și de abrogare a 10 acte juridice în domeniul statisticilor de întreprindere, publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene, seria L, nr. 271/ 18.08.2020.

***) Se va completa cu cheltuielile efectuate pentru activitatea de inovare conform Regulamentului de punere în aplicare (UE) 2020/1197 al Comisiei din 30.07.2020 de stabilire a specificațiilor tehnice și a modalităților în temeiul Regulamentului (UE) 2019/2152 al Parlamentului European și al Consiliului privind statisticile europene de întreprindere și de abrogare a 10 acte juridice în domeniul statisticilor de întreprindere, publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene, seria L, nr. 271/ 18.08.2020.

****) Se raportează doar de către instituțiile de credit cu capital de stat, care sunt organizate și funcționează în baza Legii societăților nr. 31/1990, republicată, cu modificările și completările ulterioare și a Legii nr. 15/1990 privind reorganizarea unităților economice de stat ca regii autonome și societăți comerciale, cu modificările și completările ulterioare și la care statul este acționar sau deține direct sau indirect o participație.

*****) Pentru creanțele preluate prin cesiune de la persoane juridice se vor completa atât valoarea nominală a acestora, cât și costul lor de achiziție.

Pentru statutul de 'persoane juridice afiliate' se vor avea în vedere prevederile art. 7 pct. 26 lit. c) și d) din Legea nr.227/2015 privind Codul fiscal, cu modificările și completările ulterioare.

1) Se vor include chiriile plătite pentru terenuri ocupate (culturi agricole, pășuni, fânețe etc.) și aferente spațiilor comerciale (terase, etc.) aparținând proprietarilor privați sau unor unități ale administrației publice, inclusiv chiriile pentru folosirea luciului de apă în scop recreativ sau în alte scopuri (pescuit, etc).

2) Se va completa de către instituțiile de credit cărora le sunt incidente prevederile Ordinului ministrului finanțelor publice și al ministrului delegat pentru buget nr. 668/2014 pentru aprobarea Precizărilor privind întocmirea și actualizarea inventarului centralizat al bunurilor imobile proprietate privată a statului și a drepturilor reale supuse inventarierii, cu modificările și completările ulterioare.

3) La secțiunea 'XI. Capital social vărsat', la poz. 1110 - 1120 în col. 2 și col. 4, instituțiile de credit vor înscrie procentul corespunzător capitalului social deținut în totalul capitalului social vărsat înscris la poz. 1100.

4) La acest rand se cuprind dividendele repartizate potrivit Legii nr. 163/2018 pentru modificarea și completarea Legii contabilității nr. 82/1991, modificarea și completarea Legii societăților nr. 31/1990, precum și modificarea Legii nr. 1/2005 privind organizarea și funcționarea cooperăției.

ADMINISTRATOR,

Numele și prenumele

Eugen Goga

Semnătura _____

Formular VALIDAT

INTOCMIT,

Numele și prenumele

Carmen Nedelcu

Calitatea

12--CONTABIL SEF

Semnătura _____

Nr.de înregistrare în organismul profesional: