

RAPORT SEMESTRIAL

LIBRA INTERNET BANK S.A.

30 Iunie 2022

Raportul semestrial S1 2021 conform:	art. 223 lit. B din Regulamentul A.S.F. nr. 5/2018 privind emitentii de instrumente financiare si operatiuni de piata
Data raportului	16.08.2022
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	462.616.000 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 2022	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	7
3. ANALIZA ACTIVITATII, SEMESTRUL I 2022	7
3.1 Aspecte macroeconomice si ale mediului bancar.....	7
3.2 Analiza tendintelor, elementelor, evenimentelor, a factorilor de incertitudine ce afecteaza sau ar putea afecta lichiditatea, comparativ cu aceeasi perioada a anului trecut	8
3.3 Analiza efectelor asupra situatiei financiare a tuturor cheltuielilor de capital, curente sau anticipate, comparativ cu aceeasi 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.....	10
4. ALTE INFORMATII SI DECLARATII.....	11
5. ANEXA: RAPORTARE CONTABILA SEMESTRIALA LA 30 IUNIE 2022	

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

Rezultatele financiare neauditate ale Semestrului I din 2022 prezinta **un profit net de 110,19 mil. lei, in scadere cu 10,5% fata de aceeaasi perioada a anului 2021, active nete totale de 9,23 miliarde lei in scadere cu 3,7% fata de 31 decembrie 2021 si un portofoliul net de credite de 5,87 miliarde lei in crestere cu 7.9% fata de 31 decembrie 2021.**

Aceasta crestere a survenit in urma indeplinirii tintelor bugetate si mentinerii unei discipline de rambursare buna a creditelor, intr-un context general caracterizat de evolutii macroeconomice nefavorabile, presiuni inflationiste, incertitudinea cauzata de razboiul din Ucraina si o potentiala criza energetica, probleme pe lanturile de aprovizionare, posibilitatea aparitiei unui nou val al pandemiei COVID-19.

Comparativ cu primul semestru al anului 2021 in primul semestru al anului 2022, rezultatul din dobanzi a crescut cu 26%, cel din comisioane cu 36%, iar cel din tranzactii FX cu 29%. Comparativ cu aceste cresteri importante cheltuielile operationale au crescut cu 37%, din care cheltuielile cu personalul au crescut cu 29%.

Cateva reperi financiare atinse in Semestrul I, 2022:

- Cresterea portofoliul net de credite al bancii cu 430.2 milioane lei (7.9% comparativ cu 31 decembrie 2021);
- Imbunatatirea structurii bilantiere a bancii prin cresterea ponderii creditelor nete in total active la 63.6% de la 56.7% in decembrie 2021;
- Cresterea rezultatului din dobanzi cu 39.8 milioane lei fata de aceeaasi perioada a anului 2021 (26%);
- Cresterea rezultatului din comisioane cu 6.26 milioane lei (36%) fata de aceeaasi perioada a anului 2021;
- Cresterea rezultatului din schimburi valutare cu 6.74 mil lei fata de aceeaasi perioada a nului 2021 (47%);

- **Cresterea rezultatului operational inainte de provizioane cu 21.19 mil. lei (+21.3%).**

Activitatea de creditare (portofoliul brut de credite) a crescut in primul semestru cu 7,6%, cele mai mari cresteri inregistrandu-se pe segmentul Individuals (+24%) si Agribusiness (+21%). Creditele in lei au crescut cu 5%, in timp ce creditele in valuta cu 16.1%.

Din punct de vedere al calitatii portofoliului de credite structura acestuia este sumarizata in tabelul de mai jos:

Prezentarea portofoliului de credite	30.06.2022	30.06.2021
Portofoliul performant	5,946,374,637	5,267,442,352
Portofoliul neperformant	70,643,353	145,402,898
Credite brute totale	6,017,017,991	5,412,845,250
Minus: provizioane de risc de credit	(145,952,363)	(119,306,419)
Credite nete totale	5,871,065,628	5,293,538,831

Concomitent cu cresterea portofoliului de credite, in primul semestru al anului 2022, calitatea portofoliului s-a imbunatatit substantial, volumul creditelor neperformante avand o evolutie in scadere in ultimul an, de la 145,402,898 RON la 30.06.2021, la 108.568.324 RON in 31.12.2021 si pana la 70.643.353 RON in 30.06.2022.

Factorii principali care au condus la cresterea calitatii portofoliului de credite sunt:

- Politica de creditare prudenta;
- Revenirea semnificativa a business-urilor creditate de banca dupa incheierea pandemiei;
- Orientarea bancii care sectoarele economice cu potential de crestere.

Activitatea de atragere surse (depozite si conturi curente)

Principala sursa de finantare o constituie depozitele atrase de la clienti, Banca mentinand aceasta strategie in vederea dispersiei surselor de finantare pe tipologii de clientela si pe orizonturi de maturitati.

In primul semestru al anului 2022, in contextul conflictului din Ucraina, activitatea de atragere surse (depozite si conturi curente) s-a mentinut relativ stabila, la 30.06.2022 fiind inregistrat un usor declin, de -1% fata de nivelul surselor atrase la 31.12.2021, in timp ce fata de iunie 2021 s-a inregistrat o crestere de 10%. Nivelul surselor atrase de la clienti la 30.06.2022 se situa la 7.75 miliarde lei, distribuite echilibrat intre persoane fizice si juridice. Astfel, ponderea depozitelor atrase

de la clientii persoane fizice in total surse se situeaza la nivelul de 38%, de la clientii persoane juridice 33% iar de la clientii din categoria profesiilor liberale in jur de 21%.

Calitatea activelor bancii in primul semestru 2022 a inregistrat o imbunatatire astfel ca rata expunerilor neperformante (conform definitiei ABE AQT_3.2) a fost de 0,85% la 30.06.2022 comparativ cu 1,27% la 31.12.2021. Rata expunerilor neperformante (NPE - potrivit definiției ABE AQT_3.2) la nivelul sistemului bancar pentru 31.03.2022 a fost de 3,31%.

Lichiditatea se mentine la un nivel foarte bun, comparabil cu nivelul inregistrat in Iunie 2021. 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 30.06.2022	Libra Internet Bank 31.06.2021	Sistem bancar la 31.03.2022
Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (Liquidity Coverage Ratio)	304,03%	210,43%	212,02%
Riscul de dobanda (IRR)	1.85%	2,72%	6,17%
Efectul de parghie (Leverge ratio)	9.44%	9,15%	8,09%

Eficienta si indicatorii de profitabilitate ai bancii la 30.06.2022 sunt detaliate mai jos.

Indicator	Libra Internet Bank 30.06.2022	Libra Internet Bank 31.06.2021	Sistem bancar la 31.03.2022
Rentabilitatea capitalurilor proprii (ROE)	22,85%	30,22%	11,62%
Rentabilitatea activelor (ROA)	2,39%	3,17%	1,14%
Cost to income	48,21%	49,99%	60,26%
Rata de crestere anuala a activelor nete	13,31%	23,71%	12,36%

Indicatorii de prudenta bancara prin prisma ratei de adecvare a capitalului s-a incadrat in limitele legale, astfel ca Rata totala de adecvare a capitalului la 30.06.2022, s-a situat la 16,57% fata de 30.06.2021 cand a fost 15,75%.

2.2 Elemente de bilant

Situatia activelor si pasivelor bancii la 30 iunie 2022, este urmatoarea:
(toate sumele sunt prezentate in lei)

Active	30.06.2022	31.12.2021
Numerar in casierie	111.953.837	91.511.155
Active financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere	14.476.913	13.403.252
Credite și avansuri la Banca Națională a României	847.529.999	2.397.623.472
Credite și avansuri acordate bancilor	1.183.281.914	406.160.803
Credite și avansuri acordate clientilor	5.871.065.628	5.440.821.214
Titluri de investitii la cost amortizat	994.141.286	1.100.828.743
Investiție în asociați	7.840.000	7.840.000
Active detinute pentru vânzare	22.145.666	22.145.666
Imobilizari corporale	50.883.545	51.978.139
Imobilizari necorporale	3.704.594	2.502.796
Active privind impozitul curent	882.027	0
Active privind impozitul amânat	2.865.845	1.715.766
Alte active	124.319.275	54.260.144
Active totale	9.235.090.529	9.590.791.150
Depozite de la clienți	7.754.727.141	7.781.433.304
Depozite de la alte banci	162.469.043	552.427.978
Imprumuturi de la instituții financiare	17.192.420	22.017.455
Obligatiuni subordonate	225.765.487	221.659.495
Provizioane	16.966.644	13.585.091
Datorii privind impozitul curent	7.667.051	22.141.492
Alte datorii	85.668.036	73.089.214
Total datorii	8.270.455.822	8.686.354.028
Capitalul social	506.165.200	506.165.200
Rezerve	346.871.724	226.335.878
Rezultatul reportat	111.597.784	171.936.044
Total capitaluri proprii	964.634.708	904.437.122
Total datorii si capitaluri proprii	9.235.090.530	9.590.791.150

2.3 Contul de profit si pierderi

Contul de profit si pierderi la 30 iunie 2022 este urmatorul:
(toate sumele sunt prezentate in lei)

Contul de profit si pierderi	30.06.2022	30.06.2021
Venituri din dobanzi	233.635.078	183.651.593
Cheltuieli cu dobanzile	(41.585.510)	(31.441.937)
Venituri nete din dobanzi	192.049.568	152.209.656
Venituri din taxe si comisioane	38.143.403	27.300.491
Cheltuieli cu taxele si comisioanele	(14.579.796)	(10.006.765)
Venituri nete din taxe si comisioane	23.563.607	17.293.726
Venit net din instrumente financiare la FVTPL	355.557	699.755
Câștig net din tranzacții valutare și reevaluare	20.959.769	14.212.985
Alte venituri operationale	2.927.747	1.957.339
Venituri totale	239.856.148	186.373.461
Cheltuieli cu personalul	(74.921.584)	(58.294.134)
Amortizari si deprecieri	(7.850.261)	(7.878.741)
Alte cheltuieli operationale	(36.405.263)	(20.714.522)
Total Cheltuieli	(119.177.108)	(86.887.397)
Provizioane aferente instrumentelor financiare	7.702.953	48.396.402
Profit/Pierdere inainte de taxe	128.381.993	147.882.466
Cheltuieli cu impozitul pe profit	(18.184.407)	(24.662.057)
Profit net (dupa taxe)	110.197.586	123.220.409

2.4 Situatia fluxurilor de numerar

Situatia fluxurilor de numerar, la 30 iunie 2022 este prezentata mai jos:
(toate sumele sunt prezentate in lei)

Fluxuri de numerar din activitati operationale:	30.06.2022	30.06.2021
Profit net	<u>110.197.586</u>	<u>123.220.409</u>
Ajustari pentru elemente nemonetare		
Cheltuieli cu deprecierea si amortizare	7.850.261	7.878.741
Pierderi din cedarea activelor necorporale si corporale	1.295	(9.148)
Pierderi nete din depreciere la alte instrumente financiare	3.546.850	(7.303.306)
Pierderi nete din depreciere la imprumuturi si avansuri	(7.702.953)	(48.396.403)
Castig net pentru titluti de investitt la FVTPL	(355.557)	(699.754)
Dividende din participatii	(939.189)	(652.508)
Venituri din dobanzi	(233.635.078)	(183.537.593)
Cheltuieli cu dobanzile	41.585.510	31.441.936
Cheltuiala cu impozit pe profit	18.184.407	24.662.057
Alte ajustari	(394.770)	207.747
Modificari ale:		
Altor active	(71.132.792)	6.745.221
Alte datorii si provizioane	(13.380.925)	18.278.328
Depozite atrase de la banci	(390.200.745)	
Depozite atrase de la clienti	(1.405.077)	831.710.355
Iprumuturi si avansuri acordate clientilor	(394.151.410)	(555.627.735)
Impozitul pe profit plătit	(29.916.362)	(3.144.338)
Cesiune contracte credit		59.172.751
Dobanzi platite	(25.301.085)	(32.103.108)
Dobanzi incasate	177.687.954	176.049.686
Numerar net utilizat in activitati de exploatare	<u>(809.462.079)</u>	<u>447.893.338</u>
Fluxuri de trezorerie din activitatile de investitii:		
Achizitii de active corporale si necorporale	(6.934.093)	(560.113)
Achizitii de titluri	(271.303.559)	(150.516.814)
Incasari din titluri	534.127.952	166.728.564
Investitii in asociatii		(1.135.847)
Dividende primite	939.189	652.508
Numerar net utilizat in activitati de investitii	<u>256.829.491</u>	<u>15.168.298</u>
Fluxuri de numerar din activitatile de finantare:		

Plati/Incasari din emiterea de obligatiuni	(526.832)	(520.397)
Rambursari din imprumuturi de la institutii financiare	(5.065.824)	(5.223.469)
Dividende plătite / plati de leasing / rezerve	(56.499.332)	(6.342.911)
Numerar net din activitati de finantare	(62.091.988)	(12.086.777)
Crestere/Scadere neta a numerarului si a echivalentelor de numerar	(614.724.577)	450.974.859
Numerar si echivalente de numerar, la 1 ianuarie	3.100.014.888	1.668.686.211
Efectul fluctuatiilor cursului de schimb asupra numerarului si a echivalentelor de numerar detinute		
Numerar si echivalente de numerar, la 30 iunie	2.485.290.311	2.119.661.070

3. ANALIZA ACTIVITATII SEMESTRULUI I 2022

3.1 Aspecte macroeconomice si ale sistemului bancar

Conform prognozelor macroeconomice emise recent de Comisia Europeana principalii indicatori macroeconomici vor avea urmatoarea evolutie:

Prognoze macroeconomice	2020	2021	2022	2023
Crestere PIB (% , yoy)	-3,7	5,9	3,9	2,9
Inflatie (% , yoy)	2,3	4,1	11,1	7,2

Din punct de vedere al politicii monetare, pe fondul manifestarii unui trend inflationist ascendent accelerat, in semestrul intai al acestui an, Banca Nationala a Romaniei a operat patru modificari ale ratei dobanzii de politica monetara. Astfel, de la nivelul de 1,75% inregistrat la inceputul anului 2022, au fost operate cresteri succesive ale acestui indicator pana la nivelul de 3,75% la inceputul lunii mai 2022. Prin adoptarea unui culoar de 100 puncte de baza intre facilitatile de depozit si creditare, consemnam ca rata dobanzii pentru facilitatea de depozit a evoluat de la 1,00% pana la 2,75%, iar cea a facilitatii de creditare (Lombard) a crescut de la 2,50% la 4,75%. Este de asteptat ca in partea a doua a anului 2022 sa continue dinamica ascendenta a dobanzii de politica monetara si a celor conexe acesteia (facilitate de depozit si lombard). Politica BNR referitoare la ratele rezervelor minime obligatorii pentru pasivele in lei si valuta a ramas neschimbata, fiind mentinute nivelurile de 8% pentru lei si 5% pentru cele in valuta.

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 2022 o profitabilitate foarte buna a bancii generata de activitatea de baza a bancii si de un comportament normal de plata al clientilor.

In primul semestru al anului 2022 indicatorul de lichiditate imediata s-a mentinut la un nivel mediu de 37,47% care a fost peste nivelul bugetat de banca. Conform simularilor de criza realizate, banca are capacitatea de a depasi un impas de lichiditate si de a asigura resursele necesare continuarii activitatii.

3.3 Analiza efectelor asupra situatiei financiare a tuturor cheltuielilor de capital, curente sau anticipate (precizand scopul si sursele de finantare a acestor cheltuieli), comparativ cu aceeași perioada a anului trecut

In primul semestru al anului 2022 cheltuielile de capital au crescut cu 341% fata de aceeași perioada a anului 2021, iar variatiile principale sunt prezentate in tabelul de mai jos. Aceste cheltuieli de capital au fost efectuate surse proprii, iar cresterile valorice cele mai mari au fost inregistrare in achizitii de echipamente IT(+330%).

Cheltuieli de capital (lei)	30.06.2022	30.06.2021	Variatie
Echipamente IT	346.343	12.248	2728%
Licente si programe informatice	2.071.891	481.839	330%
Alte cheltuieli de capital	53.095	66.026	-20%
Total	2.471.329	560.113	341%

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

In primul semestru din anul 2022 variatiile principale ale elementelor de cont de profit si pierdere sunt prezentate mai jos:

	30.06.2022	30.06.2021	Variatie
Venituri nete din dobanzi	192.049.568	152.209.656	26%
Rezultat net din comisioane	23.563.607	17.293.726	36%
Câștig net din tranzacții valutare și reevaluare	20.959.769	14.212.985	47%
Total venituri	239.856.148	186.373.461	29%
Provizioane aferente instrumentelor financiare	7.702.953	48.396.402	-84%

Total cheltuieli	119.177.108	(86.887.396)	37%
Profit net	110.197.586	123.220.410	-11%

Asa cum se observa din tabelul de mai sus profitabilitatea bancii a crescut semnificativ pe toate segmentele de business: din dobanzi, din comisioane si din tranzactii valutare, iar profitul inainte de provizioane a crescut cu 21.3%. Profitul net in primul semestru din anul 2022 a scazut cu 11% fata de aceeași perioada a anului 2021 datorita reluării unei sume mai mici din provizioanele aferente instrumentelor financiare (reluările din semestrul I 2022 au fost mai mici cu 84% decat reluările din semestrul I 2021).

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.

Atat in perioada pandemica, cat si in actualul context international marcat de evolutia conflictului din Ucraina, 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 fluide si solide.

Principali 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; ca element de noutate, in 2022 Libra si-a intensificat abordarea sectorului energetic, in general, si a energiei verzi, in special;
- disponibilitatea si pregatirea pentru parteneriate cu orice jucator 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 – Libra Internet Bank a fost clasata in Top 3 banci din Romania dupa gradul de digitalizare, in cadrul unui studiu international publicat in 2021 (raportul FinnoScore).
- Din perspectiva cotei de piata, Libra Internet Bank detinea pozitia a 13-a in topul bancilor din Romania (ca si la 31.12.2022), cu o cota de piata dupa valoarea activelor de 1,40%, in scadere cu aproximativ 6.66% (1,5% la 31.12.2021).

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 iunie 2022, Banca a primit revizuirea rating-ului emis de 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';

Fitch Ratings a revizuit perspectiva Libra Internet Bank la stabila de la negativa, pe fondul rezilientei peste asteptari a performantei bancii, in contextul riscurilor determinate de pandemie, si al capacitatii acesteia de a absorbi potentiale presiuni asupra profilului sau de credit, ca efect derivat al conflictului din Ucraina. De-a lungul perioadei analizate nu au existat evenimente in care banca a nu fost in imposibilitatea de a-si respecta obligatiile financiare, indicatorul de lichiditate imediata s-a situat in tot timpul peste 35%, rata de acoperire a capitalului a fost peste nivelul minim impus de banca centrala si nu au existat modificari privind drepturile detinatorilor de valori mobiliare emise de banca.

De asemenea, la sfarsitul lunii iunie au fost aprobate, in cadrul Consiliului de Administratie al Bancii, coordonatele noii emisiuni de obligatiuni subordonate, eligibile pentru fonduri proprii de nivel 2, neconvertibile si negarantate, cu maturitate de 10 ani, cu dobanda fixa platibila semestrial, in valoare de 4 milioane EUR, cu posibilitatea de suplimentare pana la 10 milioane EUR.

In contextul macroeconomic actual, pe fondul inflatiei in crestere si a conflictului din Ucraina, banca nu a identificat pana la 30.06.2022 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, ofera o imagine corecta si conforma cu realitatea a activelor, obligatiilor, pozitiei financiare, contului de profit si pierdere ale Libra Internet Bank SA si prezinta in mod corect si complet informatiile despre Banca. Mentionam ca aceste rezultate financiare nu au fost auditate/revizuite de un auditor financiar independent.

In contextul recenteii pandemii COVID-19, banca considera ca pragul critic de business al pandemiei a trecut, clientii au intrat intr-un regim normal de plata si estimeaza pentru sfarsitul anului un profit net de 194 mil lei, cu 7% mai mare decat in 2021 cand profitul net realizat a fost de 181.1 mil lei, in timp ce activele nete al bancii vor ajunge la 9,4 miliarde lei, un nivel asemanator cu cel din Decembrie 2021.

5. ANEXA: RAPORTAREA CONTABILA SEMESTRIALA LA 30 Iunie 2022

Emilian Bituleanu

Director General

Doina Andrei

Director Financiar

Bifați numai dacă
este cazul:

-
- Mari Contribuabili care depun bilanțul la Bucuresti
-
-
- Sucursala

Tip situație financiară/ raportare contabilă : BR

 An Semestru

Anul 2022

Entitatea LIBRA INTERNET BANK SA

Adresa

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

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 preponderanta (cod si denumire clasa CAEN)

6419 Alte activități de intermediari monetare

Activitatea preponderanta efectiv desfasurata (cod si denumire clasa CAEN)

6419 Alte activități de intermediari monetare

 Raportare contabilă semestrială

la data de

30.06.2022

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

964.634.707

Profit/Pierdere

110.197.586

Informatii

Obs.

Corelații

VALIDARE

DEBLOCARE

ANULARE

LISTARE

ADMINISTRATOR,

Atenție!

INTOCMIT,

Numele și prenumele

Eugen Goga

Numele și prenumele

Nedelcu Carmen

?

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 30.06.2022

Cod 10

- lei -

10.01 - (A) ACTIVE	Cod poziție	Sold la :	
		01.01.2022	30.06.2022
A	B	1	2
Numerar, solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere (poz.020+030+040)	010	2.733.649.868	1.661.133.965
Numerar	020	91.511.155	111.953.837
Solduri de numerar la bănci centrale	030	2.397.500.654	847.506.945
Alte depozite la vedere	040	244.638.059	701.673.183
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	21.243.252	22.316.914
Instrumente de capital	097	21.243.252	22.316.914
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	6.754.401.798	7.465.670.626
Titluri de datorie	182	1.100.828.743	994.141.286
Credite și avansuri	183	5.653.573.055	6.471.529.340
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	51.978.139	50.883.545
Imobilizări corporale	280	51.978.139	50.883.545
Investiții imobiliare	290		

Imobilizări necorporale (poz.310+320)	300	2.502.796	3.704.594
Fond comercial	310		
Alte imobilizări necorporale	320	2.502.796	3.704.594
Creanțe privind impozitele (poz.340+350)	330	1.715.766	3.747.872
- Creanțe privind impozitul curent	340		882.027
- Creanțe privind impozitul amânat	350	1.715.766	2.865.845
Alte active	360	3.153.864	5.487.349
Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării	370	22.145.666	22.145.666
TOTAL ACTIVE (poz.010+050+096+100+141+181+240+250+260+270+300+330+360+370)	380	9.590.791.149	9.235.090.531
10.02 - (B) DATORII	Cod poziție	Sold la :	
A	B	01.01.2022	30.06.2022
		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	8.641.321.176	8.238.987.976
Depozite	120	8.331.635.657	7.852.203.807
Titluri de datorie emise	130	221.659.496	225.765.487
Alte datorii financiare	140	88.026.023	161.018.682
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	13.585.092	16.966.643
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	2.585.016	915.035
Angajamente și garanții date	220	3.610.422	6.657.403
Alte provizioane	230	7.389.654	9.394.205
Datorii privind impozitele (poz.250+260)	240	22.141.492	7.667.051
Datorii privind impozitul curent	250	22.141.492	7.667.051
Datorii privind impozitul amânat	260		
Capital social rambursabil la cerere	270		

Alte datorii	280	9.306.268	6.834.154
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	8.686.354.028	8.270.455.824
10.03 - (C) CAPITALURI PROPRII	Cod poziție	Sold la :	
		01.01.2022	30.06.2022
A	B	1	2
Capital social (poz.020+030)	010	506.165.200	506.165.200
Capital vărsat	020	506.165.200	506.165.200
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 ineficienței 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	3.252.371	3.252.371
Rezerve din reevaluare	200	-1.852.174	-1.852.174

Alte rezerve	210	226.335.878	346.871.724
(-) Acțiuni proprii	240		
Profit sau (-) pierdere aferent(ă) perioadei de raportare	250	181.135.529	110.197.586
(-) Repartizarea profitului	255	-10.599.683	
(-) Dividende interimare	260		
Total capitaluri proprii (010+ 040+ 050+ 080+ 090+ 190+ 200+ 210+ 240+ 250+ 255+ 260)	300	904.437.121	964.634.707
Total datorii și capitaluri proprii (10B.300+10C.300) (10A.380)	310	9.590.791.149	9.235.090.531

ADMINISTRATOR,

INTOCMIT,

Numele și prenumele

Eugen Goga

Numele și prenumele

Nedelcu Carmen

Semnătura _____

Calitatea

12--CONTABIL SEF

Semnătura _____

Formular VALIDAT

Nr.de înregistrare în organismul profesional:

CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE

la data de 30.06.2022

Cod 20

- lei -

Denumirea indicatorului	Cod poziție	Realizari aferente perioadei de raportare	
		01.01.2021-30.06.2021	01.01.2022-30.06.2022
A	B	1	2
Venituri din dobânzi (poz.041+051+080+085)	010	183.537.593	233.635.075
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	183.191.921	232.379.974
Venituri din dobânzi aferente altor active	080	345.672	1.255.101
Venituri din dobânzi aferente datoriilor	085		
(Cheltuieli cu dobânzile) (poz.120+140+145)	090	31.441.936	41.585.507
(Cheltuieli cu dobânzile aferente datoriilor financiare evaluate la cost amortizat)	120	31.441.936	41.585.507
(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	652.508	939.189
Venituri din dividende aferente activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	191	652.508	939.189
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	27.300.607	38.143.401
(Cheltuieli cu taxe și comisioane)	210	10.006.765	14.579.795
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	114.000	
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	114.000	
Câștiguri sau (-) pierderi din derecunoașterea datoriilor financiare evaluate la cost amortizat, 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	-3	30
Câștiguri sau (-) pierderi aferente activelor financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, net	287	699.754	355.557
Câștiguri sau (-) pierderi aferente activelor și datoriilor financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, net	290		

Câștiguri sau (-) pierderi din contabilitatea de acoperire, net	300		
Diferențe de curs de schimb [câștig sau (-) pierdere], net	310	14.212.982	20.959.735
Câștiguri sau (-) pierderi din derecunoașterea activelor nefinanciare, net	330	9.148	353.221
Alte venituri din exploatare	340	1.348.024	1.677.550
(Alte cheltuieli de exploatare)	350	75.257	42.311
VENITURI TOTALE DIN EXPLOATARE, NET (010+160+200+220+280+287+290+300+310+330+340) - (090+150+210+350)	355	186.350.655	239.856.145
(Cheltuieli administrative) (poz.370+380)	360	79.255.494	97.326.555
(Cheltuieli cu personalul)	370	58.292.073	74.921.584
(Alte cheltuieli administrative)	380	20.963.421	22.404.971
(Contribuții în numerar la fondurile de rezoluție și la schemele de garantare a depozitelor)	385	7.033.668	10.453.442
(Cheltuieli cu amortizarea) (poz.400+410+420)	390	7.878.741	7.850.262
(Cheltuieli cu amortizarea aferentă imobilizărilor corporale)	400	7.169.525	7.163.328
(Cheltuieli cu amortizarea aferentă investițiilor imobiliare)	410		
(Cheltuieli cu amortizarea aferentă altor imobilizări necorporale)	420	709.216	686.934
Câștiguri sau (-) pierderi din modificare, net (poz.426+427)	425		
Câștiguri sau (-) pierderi din modificare aferente activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, net	426		
Câștiguri 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	-7.303.311	3.546.848
(Cheltuieli cu provizioane sau (-) venituri din reluări de provizioane pentru angajamente de plată la fondurile de rezoluție și la schemele de garantare a depozitelor)	435		
(Cheltuieli cu provizioane sau (-) venituri din reluări de provizioane pentru angajamente și garanții date)	440	-4.017.931	3.212.278
(Cheltuieli cu alte provizioane sau (-) venituri din reluări de alte provizioane)	450	-3.285.380	334.570
(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	-48.396.403	-7.702.955
(Cheltuieli privind deprecierea sau (-) venituri din reluarea pierderilor din deprecierea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global)	481	-2.800.367	
(Cheltuieli privind deprecierea sau (-) venituri din reluarea pierderilor din deprecierea activelor financiare evaluate la cost amortizat)	491	-45.596.036	-7.702.955
(Cheltuieli privind deprecierea sau (-) venituri din reluarea pierderilor din deprecierea investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități 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 investițiilor 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		
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	147.882.466	128.381.993
(Cheltuieli sau (-) venituri cu impozitul aferent profitului sau pierderii din operațiuni continue)	620	24.662.057	18.184.407
PROFIT SAU (-) PIERDERE DIN OPERAȚIUNI CONTINUE DUPĂ IMPOZITARE (poz.610-620)	630	123.220.409	110.197.586
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)	660		
PROFIT SAU (-) PIERDERE AFERENT/Ă perioadei de raportare (poz.630+640)	670	123.220.409	110.197.586

(col.1) *) Obligației de completare a informațiilor privind realizările aferente exercițiului financiar al anului 2017 îi sunt aplicabile prevederile IFRS privind modificările politicilor contabile în mod retroactiv sau prospectiv.

ADMINISTRATOR,

INTOCMIT,

Numele și prenumele

Eugen Goga

Numele și prenumele

Nedelcu Carmen

Semnătura _____

Calitatea

12--CONTABIL SEF

Semnătura _____

Formular VALIDAT

Nr.de înregistrare în organismul profesional:

DATE INFORMATIVE

la data de 30.06.2022

Cod 30

- 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	110.197.586	
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:	
A		B	1=2+3	Pentru activitatea curentă	Pentru activitatea de investiții
				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 creditorii		213			
Impozite, taxe și contribuții neplătite la termenul stabilit la bugetul de stat, din care:		214			
- contribuția 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			

- restante după 1 an	226			
Dobânzi neplătite aferente depozitelor bănești primite	227			
III. Număr mediu de salariați	Cod poziție	30.06.2021		30.06.2022
A	B	1		2
Număr mediu de salariați	301	816		862
Numărul efectiv de salariați existenți la sfârșitul perioadei, respectiv la data de 30 iunie	302	815		851
IV. Redevențe plătite în cursul perioadei de raportare, subvenții încasate și creanțe restante		Cod poziție	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	5.313.485	
- impozitul datorat la bugetul de stat		405	135.876	
Venituri brute din servicii plătite către persoane nerezidente din statele membre ale Uniunii Europene, din care:		406	2.704.422	
- impozitul datorat la bugetul de stat		407	17.732	
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 poziție	Sume (lei)	
A		B	1	
Contravaloarea tichetelor acordate salariaților		501	2.077.120	
Contravaloarea tichetelor acordate altor categorii de beneficiari, alții decât salariații		502		
VI. Cheltuieli efectuate pentru activitatea de cercetare - dezvoltare **)		Cod poziție	30.06.2021	30.06.2022
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	30.06.2021	30.06.2022		
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	30.06.2021	30.06.2022		
A		B	1	2		
Cheltuieli cu colaboratorii		801	3.290.499	6.879.070		
IX. Informații privind bunurile din domeniul public al statului		Cod poziție	30.06.2021	30.06.2022		
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	30.06.2021	30.06.2022		
A		B	1	2		
Valoarea contabilă netă a bunurilor 2)		1000 (904)				
XI. Capital social vărsat ****)		Cod poziție (909-920)	30.06.2021		30.06.2022	
A		B	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				

XII. Dividende distribuite acționarilor din profitul reportat		Cod poziție	2021	2022
A	B	1	2	
Dividende distribuite acționarilor în perioada de raportare din profitul reportat	1120a (972)			50.000.000
XIII. Repartizări interimare de dividende potrivit Legii nr. 163/2018		Cod poziție	2021	2022
A	B	1	2	
- dividende interimare repartizate 4)	1120b (973)			
XIV. Creanțe preluate prin cesiune de la persoane juridice *****)		Cod pozitie (921-924)	30.06.2021	30.06.2022
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)	30.06.2021	30.06.2022
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) nr.995/2012 al Comisiei din 26.10.2012 de stabilire a normelor de punere în aplicare a Deciziei nr. 1608/2003/CE a Parlamentului European și a Consiliului privind producția și dezvoltarea statisticilor comunitare în domeniul științei și al tehnologiei, publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene, seria L, nr. 299/27.10.2012.

***) Se va completa cu cheltuielile efectuate pentru activitatea de inovare conform Regulamentului de punere în aplicare (UE) nr.995/2012 al Comisiei din 26.10.2012 de stabilire a normelor de punere în aplicare a Deciziei nr. 1.608/2003/CE a Parlamentului European și a Consiliului privind producția și dezvoltarea statisticilor comunitare în domeniul științei și al tehnologiei, publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene, seria L, nr. 299 din 27.10.2012.

****) 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

Nedelcu Carmen

Calitatea

12--CONTABIL SEF

Semnătura _____

Nr.de înregistrare în organismul profesional: