

RAPORT SEMESTRIAL

LIBRA INTERNET BANK S.A.

30 Iunie 2020

Raportul semestrial S1 2020 conform:	art. 223 lit. B din Regulamentul A.S.F. nr. 5/2018 privind emitentii de instrumente financiare si operatiuni de piata
Data raportului	14.09.2020
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
Sistemul multilateral de tranzactionare	SMT-BVB
COD LEI	315700WKDD4ZSRL7HW38
Principalele caracteristici ale valorilor mobiliare emise de emitent:	Obligatiuni subordonate, dematerializate, nominative, negarantate, neconvertibile – simbol LIBRA30E

Cuprins

1. CERINTE DE PUBLICARE	2
2. SITUATIA ECONOMICO-FINANCIARA, SEMESTRUL I 2020	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 2020	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	9
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	10
3.5 Masuri Covid19	11
4. ALTE INFORMATII SI DECLARATII	12
5. ANEXA: RAPORTARE CONTABILA SEMESTRIALA, FORMAT EMIS DE MINISTERUL FINANTELOR PUBLICE	

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 ale Semestrului I din 2020 prezinta **un profit net de 23,89 mil. lei, in scadere cu 53% fata de aceeași perioada a anului 2019**. Aceasta scadere a survenit in contextul gradului de incertitudine generat de pandemia COVID-19. Predictibilitatea fiind redusa, din motive prudentiale banca a luat masuri anticipative de crestere semnificativa a provizioanelor pentru eventuale pierderi viitoare privind riscul de credit, incepand cu 30 Iunie 2020 pentru a contracara eventualele efecte negative. Aceasta crestere a provizioanelor a condus la o scadere a profitului net la 23,89 mil RON comparativ cu 54,5 mil RON in Iunie 2019.

Cateva repere financiare atinse in Semestrul I, 2020:

- Cresterea **portofoliul net de credite al bancii cu 253.33 mil lei** in cursul Semestrului I 2020, ceea ce a condus la o crestere a acestuia cu 6% comparativ cu decembrie 2019;
- **Imbunatatirea structurii bilantiere a bancii prin cresterea ponderii creditelor nete in total active la 65%** de la 61% in decembrie 2019;
- **Cresterea rezultatului operational cu 12.3 mil. lei (+8%), care a depasit cresterea portofoliului de credite de numai 6%** (Semestrul I 2020 fata de Semestrul I 2019).

In urma analizei rezultatelor financiare, managementul considera ca activitatea LIBRA INTERNET BANK S.A. a fost impactata in mare masura de pandemia COVID-19, dar efectele au fost atenuate de masurile intreprinse de banca, de evolutiile pietelor financiare si de masurile de relansare economica initiale de Guvern.

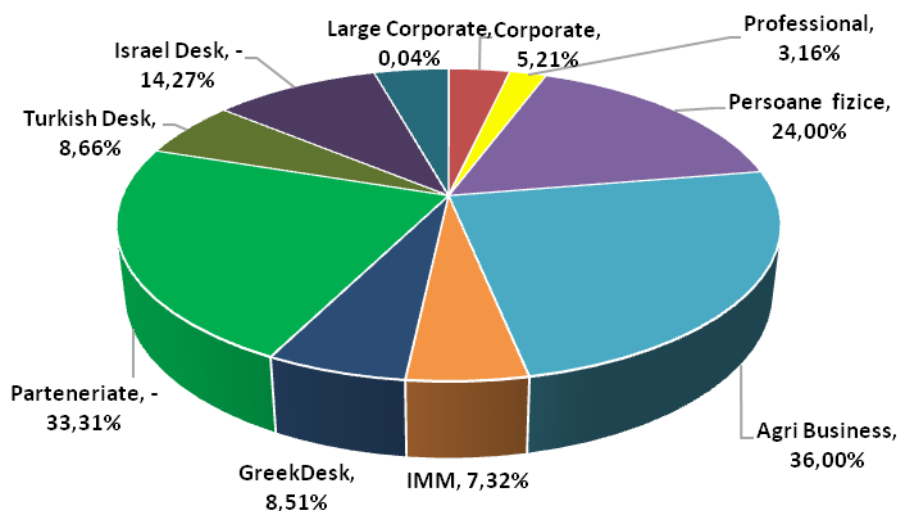
Desi impactul negativ al pandemiei COVID-19 la sfarsitul Semestrului I a fost semnificativ, totalizand 44 mil lei, toti indicatorii prudentiali ai bancii se situeaza peste limitele reglementate chiar si fara modificarea recenta a cerintelor privind amortizarea capitalului, iar banca detine resurse suficiente pentru sustinerea activitatii. Fara aceste elemente extraordinare rezultatul net la S1 2020 ar fi fost profit net 67,89 mil. Lei.

Fata de aceeași perioada din anul precedent, se remarca urmatoarele evolutii:

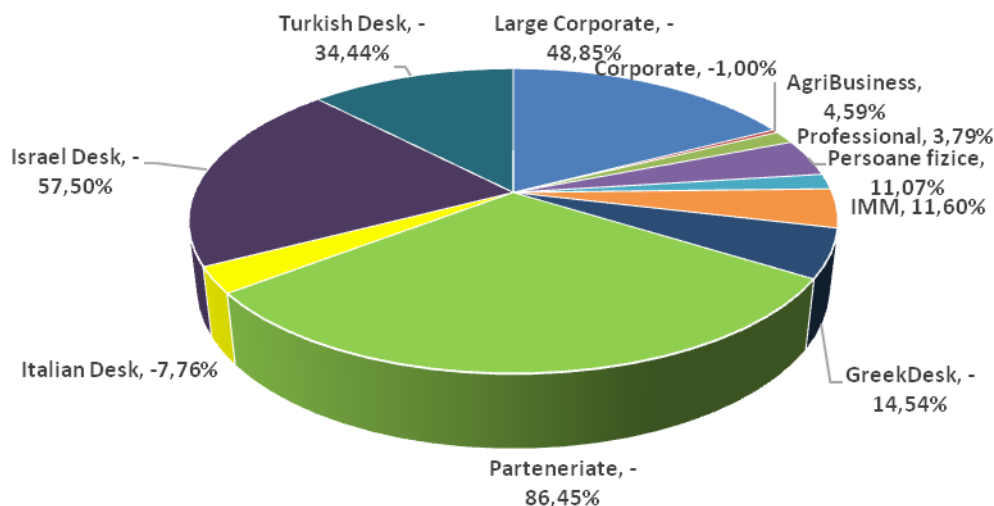
- Profitabilitate mai scazuta generata de amanarea la plata, conform Moratoriului Public implementat prin Ordonanta de urgenta nr. 37/2020 privind acordarea unor facilitati pentru creditele acordate de institutii de credit si institutii financiare nebancaire anumitor categorii de debitori;
- Incetinirea usoara a cresterii creditarii pe fondul crizei generate de pandemia Covid-19, cu impact in veniturile realizate;
- Incertitudinea cu privire la mediului economic, foarte dependenta de capacitatea Guvernului sa implementeze masurile de relansare economica;
- Prognozele incerte cu privire la capacitatea debitorilor ce au beneficiat de amanari la plata sa reia rambursarea creditelor conform conditiilor contractuale incepand cu Ianuarie 2021.

Impactul negativ generat de pandemia Covid-19 a fost absorbit de banca in mare masura, indicatorii de prudenta bancara situandu-se confortabil peste limitele reglementate.

Activitatea de creditare a crescut in primul semestru cu 6,41%, cele mai mari cresteri inregistrandu-se pe segmentul Persoane fizice (+24%) si Agri business (+36%). Creditele in lei au crescut cu 7,6%, in timp ce creditele in valuta cu 5,1%. Structura cresterilor portofoliului de credite pe liniile de business ale bancii este sumarizata in graficul de mai jos:



Activitatea de atragere surse (depozite si conturi curente) a scazut in primul semestru al anului 2020 cu 0,36% ca urmare a strategiei bancii de mentinere a unui indicator de lichiditate imediata de 36%, in timp ce la sfarsitul anului 2019 acest indicator a fost de 41%. Evolutia surselor de la clientela nebancaire in primul semestru 2020 pe liniile de business ale bancii este prezentata in graficul de mai jos:



30 iunie 2020 30 iunie 2019

Prezentarea portofoliului de credite

Portofoliul performant	4.279.470.632	3.709.624.008
Portofoliul neperformant	83.965.467	91.712.326
Imprumuturi brute totale	4.363.711.550	3.801.336.334
Minus: provizioane de risc de credit	(96.890.321)	(59.011.229)
Imprumuturi nete totale	4.266.821.229	3.742.325.105

Calitatea activelor bancii in primul semestru 2020 a inregistrat o imbunatatire, astfel ca rata expunerilor neperformante (conform definitiei ABE) a fost de 1,49% comparativ cu sistemul bancar care a avut o rata a creditelor neperformante la 30.06.2020 de 4,83%.

Lichiditatea se mentine la un nivel foarte bun, comparabil cu nivelul inregistrat in Iunie 2019. 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	Sistem bancar
Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (Liquidity Coverage Ratio)	317,69%	269,19%
Riscul de dobanda (IRR)	3,20%	4,83%
Efectul de parghie (Leverage ratio)	11,09%	9,85%

Eficienta si indicatorii de profitabilitate ai bancii la 30.06.2020 sunt detaliate mai jos.

Indicator	Libra Internet Bank	Sistem bancar
Rentabilitatea capitalurilor proprii (ROE)	6,94%	9,32%
Rentabilitatea activelor (ROA)	0,78%	1,07%
Cost to income	53,40%	53,69%
Rata de crestere anuala	10,16%	1,01%

Indicatorii de prudenta bancara prin prisma ratei de acoperire a capitalului au inregistrat si acestia o imbunatatire, astfel ca Total Capital Ratio a crescut, la 30.06.2020, la nivelul de 19,11% de la 17,87%, la 31.12.2019.

Conform datelor statistice, la data de 30.06.2020, Libra Internet Bank SA detinea pozitia 15 in topul bancilor din Romania, cu o cota de piata in functie de active de 1,27%.

2.2 Elemente de bilant

Situatia activelor si pasivelor bancii la 30 iunie 2020, este urmatoarea:

(toate sumele sunt prezentate in lei)

Active

Numerar și echivalente de numerar	106.087.922
Imprumuturi și avansuri catre Banca Naționala a Romaniei	500.685.698
Imprumuturi și avansuri catre banci	707.004.259
Imprumuturi și avansuri catre clienți	4.266.724.493
Titluri de investiții la valoarea justa prin profit sau pierdere	10.721.461
Titluri de investiții la costul amortizat	839.246.664
Proprietăți și echipament	58.813.780
Active intangibile	3.157.768
Active privind impozitul amanat	2.913.350
Impozit pe profit	819.515
Alte active	90.377.515
Total active	<u>6.586.552.425</u>

Datorii și capitaluri proprii

Depozite de la clienți	5.679.742.941
Imprumuturi de la instituții financiare	36.268.826
Titluri subordonate la termen	21.078.541
Provizioane	17.621.582
Alte datorii	79.653.435
Total datorii	<u>5.834.365.325</u>
Capitalul social	506.165.200
Rezerve	217.538.063

Rezultatul reportat	28.483.837
Capitalul total	<u>752.187.100</u>
Total datorii și capitaluri proprii	<u>6.586.552.425</u>

2.3 Contul de profit si pierderi

Contul de profit si pierderi la 30 iunie 2020 este urmatorul:
(toate sumele sunt prezentate in lei)

Venituri din dobanzi	178.144.572
Cheltuieli cu dobanzile	(39.298.207)
Venituri nete din dobanzi	138.846.365
Venituri din taxe si comisioane	20.262.468
Cheltuieli cu taxele si comisioanele	(7.480.207)
Venituri nete din taxe si comisioane	12.782.261
Venit net din instrumente financiare la FVTPL	(607.474)
Câștig net din tranzacții valutare și reevaluare	12.535.433
Alte venituri operationale	1.201.114
Venituri totale	<u>164.757.699</u>
Cheltuieli cu personalul	(55.235.452)
Amortizari si deprecieri	(7.310.987)
Alte cheltuieli operationale	(38.614.874)
Total Cheltuieli	<u>(101.161.313)</u>
Provizioane aferente instrumentelor financiare	(35.416.787)
Profit/Pierdere inainte de taxe	<u>28.179.599</u>
Cheltuieli cu impozitul pe profit	(4.281.232)
Profit net (dupa taxe)	<u>23.898.367</u>

2.4 Situatia fluxurilor de numerar

Situatia fluxurilor de numerar, la 30 iunie 2020 este prezentata mai jos:
(toate sumele sunt prezentate in lei)

Fluxuri de numerar din activitati operationale:

Profit net **23.898.367**

Ajustari pentru elemente fara numerar:

Depreciere și amortizare 7.310.987

Pierderi din cedarea activelor necorporale și a mijloacelor fixe -

Pierderi nete din deprecieri la alte instrumente financiare 8.342.545

Pierderi nete din deprecieri la împrumuturi și avansuri 38.515.935

Castig net pentru titluri de investitii la FVTPL 607.474

Dividende asupra titlurilor de capital disponibile pentru vanzare

Venituri din dobanzi (178.144.572)

Cheltuieli cu dobanzile (39.298.207)

Cheltuiala cu impozitul pe profit 4.281.232

Alte ajustări (3.099.149)

Variatii in:

Imprumuturi si avansuri catre BNR 152.096.161

Alte bunuri (27.038.143)

Alte datorii și provizioane 4.721.205

Depozite de la clienti (11.527.216)

Imprumuturi si avansuri catre clienti (291.850.098)

Depozite de la banci -

Impozitul pe venit plătit (6.614.276)

Dividend primit 564.208

Numerar net utilizat in activitati de exploatare **(317.233.548)**

Fluxuri de numerar din activitatile de investitii:

Achizitionarea / vanzarea de active corporale si necorporale (4.172.592)

Achizitionarea valorilor mobiliare disponibile pentru vanzare 140.945.476

Dividende primite

Numerar net utilizat in activitati de investitii **136.772.884**

Fluxuri de numerar din activitatile de finantare:

Incasari din emiterea de obligatiuni 21.078.541

Incasari din scaderea imprumuturilor pe termen lung 4.577.900

Dividende plătite / plati de leasing / rezerve (6.229.894)

Dobanzi platite (32.468.854)

Dobanzi incasate 210.907.095

Numerar net din activitati de finantare **197.864.788**

Scaderea neta a numerarului si a echivalentelor de numerar **17.404.125**

Numerar si echivalente de numerar, la 1 ianuarie 2019

795.688.056

Efectul fluctuatiilor cursului de schimb asupra numerarului si a echivalentelor de numerar detinute

Numerar si echivalente de numerar, la 30 iunie 2020**813.092.181**

3. ANALIZA ACTIVITATII, SEMESTRUL I 2020

3.1 Aspecte macroeconomice si ale sistemului bancar

Conform Institutului National de Statistica (INS), **Produsul Intern Brut (PIB)** al Romaniei a crescut in 2019 cu 4,1%, in timp ce estimarea pentru anul 2020, in contextul pandemiei COVID-19, vizeaza o contractie pana la 6%.

Cu toate acestea, Fondul Monetar International (FMI) si Comisia Europeana estimeaza pentru 2021 o crestere a Produsului Intern Brut.

In trimestrul al-II-lea din 2020, conform estimarilor "semnal" ale INS, Romania a inregistrat o scadere a PIB de 10,5% fata de acelasi trimestru din anul precedent si de 12,3% comparativ cu trimestru anterior.

Rata medie anuala a inflatiei a fost de 3,8% la finele anului 2019 in scadere fata de 4,6% in 2018. In 2020, inflatia a cunoscut un trend descendent, situandu-se la 2,6%, la sfarsitul lunii iunie. Scaderea s-a produs in special pe fondul reducerii preturilor carburantilor la inceputul anului, atat pe fondul eliminarii supra-accizei cat si scaderea cotatei petrolului. Intr-o prima faza, derulata in luna martie, perspectiva intensificarii masurilor de distantare sociala a condus la un salt al achizitiilor de bunuri de stricta necesitate (alimente, produse de igiena si curatenie, medicamente etc.), urmata apoi de o ajustare a veniturilor salariale (ca urmare a deciziei luate de numeroase companii de a-si trimite angajatii in somaj tehnic sau de a inchide afacerea), care a erodat cererea de consum si a alimentat inrautatarea abrupta a increderii populatiei. De altfel, asteptarile inflationiste pentru anul 2020 indica atingerea unui nivel anual de 2,8%, in scadere fata de prognoza initiala de 3%, in contextul in care se prefigureaza presiuni dezinflationiste importante din partea deficitului de cerere agregata, pe fondul contractiei economice. Se anticipeaza si influente de sens contrar, asociate producerii de socuri adverse la nivelul ofertei de bunuri, a caror magnitudine, este marcata de incertitudini majore.

In ceea ce priveste **rata somajului**, in contextul pandemiei COVID-19, aceasta a crescut de la valoarea de 4%, inregistrata la finalul anului 2019, la nivelul de 4,6% in martie 2020, respectiv 5,2% pe raportarea derulata in luna iunie. Conform estimarilor emise de Comisia Europeana pentru anul 2020, se preconizeaza ca rata șomajului va creste pana la nivelul de 6,5 % in 2020.

Din punct de vedere al **politicii monetare**, de la inceputul anului curent pana la data publicarii acestui raport, Banca Nationala a Romaniei a scazut nivelul de dobanda, in trei etape, de la 2,50% la 1,50% cu un accent deosebit pus pe controlul lichiditatii, in sensul derularii de operatiuni de piata monetara si operatiuni pe piata secundara, injectand in mod constant lichiditate catre sistemul bancar. Pana la sfarsitul anului curent, in functie de evolutia pandemiei, este posibila o noua corectie a ratei de referinta a bancii centrale si implicit la o scadere a dobanzilor interbancare. Rata Robor 3M a incheiat anul 2019 cu un nivel de 3,18%, pe parcursul anului 2020 inregistrand un trend de scadere pana

la valoarea de 2,20% la 30 iunie 2020. Indicele IRCC a înregistrat la 31.12.2019 un nivel de 2,44%, în timp ce la martie nivelul a scăzut până la 2,41%. De altfel, marile bănci centrale (Federal Reserve, Banca Centrală Europeană, etc.) continuă fie să reducă nivelul dobânzilor de referință, fie să injecteze lichiditate în scopul impulsivării creșterii economice. Ne așteptăm ca acest proces să continue pe întregul an 2020, înregistrând creșteri semnificative ale balanțelor băncilor centrale.

Politica BNR referitoare la rezervele minime obligatorii pentru pasivele în lei a rămas neschimbată la 8%, diminuată la 6% de la 8%, pentru cele în valută. Având în vedere trendul descendent al ROBOR din prima jumătate a anului 2020, în perioada care urmează politica monetară a BNR ar putea conduce și la alte scăderi ale rezervelor minime obligatorii (RMO).

3.2 Analiza tendințelor, elementelor, evenimentelor, a factorilor de incertitudine ce afectează sau ar putea afecta lichiditatea, comparativ cu aceeași perioadă a anului trecut

Remarcăm în Semestrul I 2020 o profitabilitate mai scăzută a băncii generată de amânarea la plată conform Moratoriului Public implementat prin Ordonanța de urgență nr. 37/2020 privind acordarea unor facilități pentru creditele acordate de instituții de credit și instituții financiare nebancare anumitor categorii de debitori.

Factori de presiune în evoluția lichidității:

- Incetinirea ușoară a creșterii creditării pe fondul crizei generate de Pandemia Covid-19;
- Incertitudinea majoră cu care se confruntă sistemul bancar în această perioadă cu privire la mediul economic, foarte dependentă de capacitatea Guvernului să implementeze măsurile de relansare economică.;
- Prognozele incerte cu privire la capacitatea debitorilor ce au beneficiat de amânări la plată să reia rambursarea creditelor conform condițiilor contractuale începând cu ianuarie 2021 (în acest scop, banca a luat măsuri anticipative de creștere semnificativă a provizioanelor pentru pierderile așteptate privind riscul de credit începând cu 30 Iunie 2020 pentru a contracara eventualele efecte negative);
- Impactul negativ generat de Pandemia Covid-19 a fost absorbit de banca în mare măsură, indicatorii de prudență bancară situându-se confortabil peste limitele reglementate.

Lichiditatea se menține la un nivel foarte bun, comparabil cu nivelul înregistrat în Iunie 2019. 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 2020 cheltuielile de capital au scăzut cu 17% față de aceeași perioadă a anului 2019, iar variațiile principale sunt prezentate în tabelul de mai jos. Sursele de finanțare pentru aceste cheltuieli de capital au fost din surse proprii.

Cheltuieli de capital (RON)	Semestrul I 2019	Semestrul I 2020	Variatie
Instalatii de aer conditionat	16.842	-	-100%
Alte investitii	81.993	36.107	-56%
Amenajare spatii inchiriate	57.07	69.033	21%
Autoturisme	381.169	697.364	83%
Echipamente IT	731.479	1.031.046	41%
Licente	762.124	87.11	-89%
Programe informatice	243.24	193.219	-21%
Seifuri	56.649	20.974	-63%
Sisteme de securitate	243.694	-	-100%
Grand Total	2.574.260	2.134.854	-17%

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 2020 evenimentul major care a afectat profitabilitatea bancii a fost Pandemia COVID-19 declansata in februarie 2020. Datorita acestui eveniment major profitul net al bancii a scazut cu 53% fata de aceeaasi perioada a anului anterior, iar variatiile principale ale elementelor de cont de profit si pierdere sunt prezentate mai jos:

	30.06.2020	30.06.2019	Variatie
Venituri din dobanzi	178.144.572	156.273.793	14,00%
Cheltuieli cu dobanzile	(39.298.207)	(30.204.913)	30,11%
Venituri nete din dobanzi	138.846.365	126.068.881	10,14%
Venituri din comisioane	20.262.468	18.605.193	8,91%
Cheltuieli cu comisioanele	(7.480.207)	(6.114.762)	22,33%
Rezultat net din comisioane	12.782.261	12.490.431	2,34%
Venituri nete aferente instrumentelor financiare la valoare de piata	(607.474)	388.916	-256,20%
Venituri nete din schimburi valutare	12.535.433	8.503.495	47,42%
Alte venituri operationale	1.201.114	4.934.213	-75,66%
Total venituri	164.757.699	152.385.936	8,12%
Cheltuieli cu personalul	(55.235.452)	(46.328.341)	19,23%
Amortizari si deprecieri	(7.310.987)	(6.982.608)	4,70%
Alte cheltuieli operationale	(38.711.611)	(28.268.671)	36,94%
Total cheltuieli	(101.258.050)	(81.579.620)	24,12%
Cheltuieli cu provizioanele	(35.320.051)	(11.251.456)	213,92%
Profit brut	28.179.598	59.554.860	-52,68%
Impozit pe profit	(4.281.232)	(8.537.904)	-49,86%
Profit net	23.898.366	51.016.955	-53,16%

Profitul operational din activitatea de baza a crescut cu 8,12% in timp ce cheltuielile de operare ale bancii au crescut cu 24% fata de aceeași perioadă a anului anterior motivul principal fiind incetinirea activitatii de creditare, scaderea ROBOR cu aproximativ 1% și o structura de sucursale mai mare (+3 sucursale in 2020 fata de 2019 primul semestru).

Totusi, cheltuiala principala care a influentat negativ rezultatul din acest an comparativ cu cel de anul trecut a fost cea cu provizioanele in care datorita pandemiei și incertitudinii din piata banca a modificat și calibrat modelul de provizionare IFRS astfel incat sa fie unul mai sensibil la prognozele macroeconomice și previziunile viitoare, așa cum impune standardul IFRS9.

Această modificare de model a condus la constituirea unui surplus de provizioane de 44 mil lei.

3.5 . Masuri COVID-19

Principalele masuri adoptate de banca din punct de vedere operational, in contextul actualei pandemii, au fost:

- Amanarea platii ratelor la credite pentru aproximativ 25% din portofoliul bancii;
- Mentinerea controlului strict al cheltuielilor, dar fara a pierde din calitatea serviciilor și a resursei umane;
- Redimensionarea activitatii de colectare debite, dacă piata o impune;
- Adaptarea modelului de provizionare la contextul actual macroeconomic și de risc de credit;
- Adoptarea lucrului de acasa (telemunca);
- Masurarea continua a productivitatii oamenilor, astfel incat diviziile / sucursalele sa fie efficient dimensionate;
- Sprijin permanent pentru clienti și implementarea programului IMM Invest;
- Mentinerea programului normal de lucru cu clientii și aplicarea cu strictete a regulilor de igiena și de prevenire a infectarii cu Covid-19;
- Continuarea programelor de lucru cu FEI și BERD pentru finantare și scheme de garantare a creditelor;
- Continuarea proiectelor de inteligenta artificiala și digitalizare a bancii.

In contextul actualei pandemii COVID-19, banca estimeaza pentru sfarsitul anului un profit net de 48,39 mil lei, cu 58% mai mic decat in 2019 cand profitul net realizat a fost de 115,26 mil lei, in timp ce activele nete al bancii vor creste cu 8% de la 6,5 miliarde lei la 7 miliarde lei. Motivul principal al acestei evolutii este pozitia strategica și prudenta a bancii de a-si adapta modelul de provizioane astfel incat sa surprinda toate riscurile curente și viitoare generate de pandemie și de prognozele macroeconomice ce vor urma.

4. ALTE INFORMATII SI DECLARATII

Libra Internet Bank a atras 4,29 milioane euro, printr-un plasament privat de obligatiuni subordonate, negarantate si denuminate in euro, si derulat pe piata de capital in perioada 17 – 23 martie 2020. Astfel, Libra Internet Bank a facut primul pas pe piata de capital din Romania si obligatiunile au intrat la tranzactionare, joi, 3 septembrie, pe Sistemul Multilateral de Tranzactionare (SMT) al Bursei de Valori Bucuresti (BVB).

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 36%, capitalizarea bancii a fost ridicata 19,11% la 30.06.2020 comparativ cu 17,87% la 31.12.2019 si nu au existat modificari privind drepturile detinatorilor de valori mobiliare emise de banca.

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.

5. ANEXA: RAPORTAREA CONTABILA SEMESTRIALA, format emis de Ministerul Finantelor Publice

Emilian Bituleanu

Director General

Bifați numai dacă
este cazul:

- Mari Contribuabili care depun bilanțul la Bucuresti
 Sucursala

Tip situație financiară/ raportare contabilă : BR

An Semestru

Anul 2020

Entitatea LIBRA INTERNET BANK SA

Adresa

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

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

30.06.2020

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 credit**Indicatori
(lei):

Capitaluri proprii - total

752.187.099

Profit/Pierdere

23.898.368

ADMINISTRATOR,

Numele și prenumele

EUGEN GOGA

Semnătura _____



Semnătura electronică

INTOCMIT,

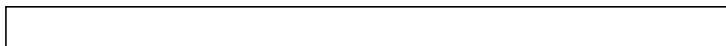
Numele și prenumele

CARMEN NEDELCU

Calitatea

12--CONTABIL SEF

Nr.de înregistrare în organismul profesional:



Semnătura _____

Formular VALIDAT

SITUAȚIA ACTIVELOR, DATORIILOR ȘI CAPITALURILOR PROPRII

la data de 30.06.2020

Cod 10

- lei -

10.01 - (A) ACTIVE	Cod poziție	Sold la :	
		01.01.2020	30.06.2020
A	B	1	2
Numerar, solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere (poz.020+030+040)	010	1.151.928.454	1.003.925.021
Numerar	020	90.559.183	106.087.922
Solduri de numerar la bănci centrale	030	652.781.859	500.685.698
Alte depozite la vedere	040	408.587.412	397.151.401
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	11.218.684	10.721.461
Instrumente de capital	097	11.218.684	10.721.461
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	5.295.061.879	5.479.451.899
Titluri de datorie	182	980.225.075	839.246.664
Credite și avansuri	183	4.314.836.804	4.640.205.235
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	60.120.649	58.813.780
Imobilizări corporale	280	60.120.649	58.813.780
Investiții imobiliare	290		

Imobilizări necorporale (poz.310+320)	300	3.702.270	3.157.767
Fond comercial	310		
Alte imobilizări necorporale	320	3.702.270	3.157.767
Creanțe privind impozitele (poz.340+350)	330	1.582.338	3.732.865
- Creanțe privind impozitul curent	340		819.515
- Creanțe privind impozitul amânat	350	1.582.338	2.913.350
Alte active	360	7.274.961	4.574.298
Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării	370	296.303	22.272.072
TOTAL ACTIVE (poz.010+050+096+100+141+181+240+250+260+270+300+330+360+370)	380	6.531.185.538	6.586.649.163
10.02 - (B) DATORII	Cod poziție	Sold la :	
A	B	01.01.2020	30.06.2020
		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	5.777.544.055	5.805.191.871
Depozite	120	5.689.123.295	5.671.923.000
Titluri de datorie emise	130		20.804.942
Alte datorii financiare	140	88.420.760	112.463.929
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	9.277.205	17.718.318
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	1.745.050	1.781.050
Angajamente și garanții date	220	1.277.105	2.541.746
Alte provizioane	230	6.255.050	13.395.522
Datorii privind impozitele (poz.250+260)	240	182.516	
Datorii privind impozitul curent	250	182.516	
Datorii privind impozitul amânat	260		
Capital social rambursabil la cerere	270		

Alte datorii	280	15.893.032	11.551.875
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	5.802.896.808	5.834.462.064
10.03 - (C) CAPITALURI PROPRII	Cod poziție	Sold la :	
		01.01.2020	30.06.2020
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 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	3.252.371	3.252.371
Rezerve din reevaluare	200	-1.852.174	-1.852.174

Alte rezerve	210	112.079.786	220.723.334
(-) Acțiuni proprii	240		
Profit sau (-) pierdere aferent(ă) perioadei	250	115.268.833	23.898.368
(-) Repartizarea profitului	255	-6.625.286	
(-) Dividende interimare	260		
Total capitaluri proprii (010+ 040+ 050+ 080+ 090+ 190+ 200+ 210+ 240+ 250+ 255+ 260)	300	728.288.730	752.187.099
Total datorii și capitaluri proprii (10B.300+10C.300) (10A.380)	310	6.531.185.538	6.586.649.163

Suma de control F10 : 91294834937 / 93230549188

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 30.06.2020

Cod 20

- lei -

Denumirea indicatorului	Cod poziție	Realizari aferente perioadei de raportare	
		01.01.2019-30.06.2019	01.01.2020-30.06.2020
A	B	1	2
Venituri din dobânzi (poz.041+051+080+085)	010	156.273.793	178.144.420
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	155.562.058	177.334.571
Venituri din dobânzi aferente altor active	080	711.735	809.849
Venituri din dobânzi aferente datoriilor	085		
(Cheltuieli cu dobânzile) (poz.120+140+145)	090	30.204.913	39.298.207
(Cheltuieli cu dobânzile aferente datoriilor financiare evaluate la cost amortizat)	120	29.953.169	39.298.207
(Cheltuieli cu dobânzile aferente altor datorii)	140		
(Cheltuieli cu dobânzile aferente activelor)	145	251.744	
(Cheltuieli cu capitalul social rambursabil la cerere)	150		
Venituri din dividende (poz.191+192)	160	542.859	564.208
Venituri din dividende aferente activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	191	542.859	564.208
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	18.605.193	20.262.620
(Cheltuieli cu taxe și comisioane)	210	6.114.762	7.480.207
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 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	190	117
Câștiguri sau (-) pierderi aferente activelor financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, net	287	388.726	-607.474
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	8.503.495	12.535.317
Câștiguri sau (-) pierderi din derecunoașterea activelor nefinanciare, net	330	23.946	2.408
Alte venituri din exploatare	340	827.981	634.498
(Alte cheltuieli de exploatare)	350	72.037	173.282
VENITURI TOTALE DIN EXPLOATARE, NET (010+160+200+220+280+287+290+300+310+330+340) - (090+150+210+350)	355	148.774.471	164.584.418
(Cheltuieli administrative) (poz.370+380)	360	74.597.012	80.570.786
(Cheltuieli cu personalul)	370	46.328.341	55.235.452
(Alte cheltuieli administrative)	380	28.268.671	25.335.334
(Contribuții în numerar la fondurile de rezoluție și la schemele de garantare a depozitelor)	385		4.763.714
(Cheltuieli cu amortizarea) (poz.400+410+420)	390	6.982.608	7.310.987
(Cheltuieli cu amortizarea aferentă imobilizărilor corporale)	400	6.337.603	6.560.821
(Cheltuieli cu amortizarea aferentă investițiilor imobiliare)	410		
(Cheltuieli cu amortizarea aferentă altor imobilizări necorporale)	420	645.005	750.166
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	1.131.956	8.439.281
(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	327.050	1.262.366
(Cheltuieli cu alte provizioane sau (-) venituri din reluări de alte provizioane)	450	804.906	7.176.915
(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	6.508.035	35.320.050
(Cheltuieli privind deprecierea sau (-) venituri din reluarea pierderilor din deprecierea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global)	481	-3.611.465	-3.080.749
(Cheltuieli privind deprecierea sau (-) venituri din reluarea pierderilor din deprecierea activelor financiare evaluate la cost amortizat)	491	10.119.500	38.400.799
(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	59.554.860	28.179.600
(Cheltuieli sau (-) venituri cu impozitul aferent profitului sau pierderii din operațiuni continue)	620	8.537.904	4.281.232
PROFIT SAU (-) PIERDERE DIN OPERAȚIUNI CONTINUE DUPĂ IMPOZITARE (poz.610-620)	630	51.016.956	23.898.368
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 (poz.630+640)	670	51.016.956	23.898.368

Suma de control F20 : 1895302382 / 93230549188

(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,

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:

DATE INFORMATIVE

Cod 30

la data de 30.06.2020

- 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	23.898.368	
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 creditori	213			
Impozite, taxe și contribuții neplatite 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	30.06.2019	30.06.2020	
A	B	1	2	
Număr mediu de salariați	301	732	820	
Numărul efectiv de salariați existenți la sfârșitul perioadei, respectiv la data de 30 iunie	302	741	818	
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	1.913.404	
- impozitul datorat la bugetul de stat		405	10.847	
Venituri brute din servicii plătite către persoane nerezidente din statele membre ale Uniunii Europene, din care:		406	1.859.359	
- impozitul datorat la bugetul de stat		407	5.209	
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		
Creanțe restante, care nu au fost încasate la termenele prevăzute în contractele comerciale și/sau în actele normative în vigoare, din care:		412		
- creanțe restante de la entități din sectorul majoritar sau integral de stat		413		
- creanțe restante de la entități din sectorul privat		414		
V. Tichete acordate salariaților		Cod poziție	Sume (lei)	
A		B	1	
Contravaloarea tichetelor acordate salariaților		501	1.426.890	
Contravaloarea tichetelor acordate altor categorii de beneficiari, alții decât salariații		502		
VI. Cheltuieli efectuate pentru activitatea de cercetare - dezvoltare **)		Cod poziție	30.06.2019	30.06.2020
A		B	1	2
Cheltuieli de cercetare - dezvoltare (601=602=605)		601	0	0
- după surse de finanțare (602=603+604)		602	0	0
- din fonduri publice		603		
- din fonduri private		604		
- după natura cheltuielilor (605=606+607)		605	0	0
- cheltuieli curente		606		
- cheltuieli de capital		607	0	0
VII. Cheltuieli de inovare ***)		Cod poziție	30.06.2019	30.06.2020
A		B	1	2
Cheltuieli de inovare		701		

VIII. Informații privind cheltuielile cu colaboratorii		Cod poziție	30.06.2019	30.06.2020		
A		B	1	2		
Cheltuieli cu colaboratorii		801	5.186.822	6.107.858		
IX. Informații privind bunurile din domeniul public al statului		Cod poziție	30.06.2019	30.06.2020		
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	30.06.2019	30.06.2020		
A		B	1	2		
Valoarea contabilă netă a bunurilor 2)		1000 (904)				
XI. Capital social vărsat ****)		Cod poziție (909-920)	30.06.2019		30.06.2020	
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	30.06.2019	30.06.2020		
A		B	1	2		
Dividende distribuite acționarilor în perioada de raportare din profitul reportat		1120a (972)				
XIII. Repartizări interimare de dividende potrivit Legii nr. 163/2018		Cod poziție	30.06.2020			
A		B	1			
- dividende interimare repartizate 4)		1120b (973)				

XIV. Creanțe preluate prin cesiune de la persoane juridice *****)	Cod pozitie (921-924)	30.06.2019	30.06.2020
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		

Suma de control F30 : 40411869 / 93230549188

*) 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 șomerii în vârstă de peste 45 de ani, șomerii întreținători unici de familie sau șomerii 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

CARMEN NEDELCU

Calitatea

12--CONTABIL SEF

Semnătura _____

Nr.de înregistrare în organismul profesional: